Положение ЦБР от 5 декабря 2002 г. N 205-П"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

В соответствии со ~~статьей 4~~ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и решением Совета директоров (протокол заседания Совета директоров от 4 декабря 2002 г. N 27) устанавливаются ~~правила~~ ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

1. Кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с правилами, приведенными в ~~Приложении~~ к настоящему Положению.

2. Настоящее Положение определяет единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации.

3. Настоящее Положение подлежит официальному ~~опубликованию~~ в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 января 2003 года.

Председатель Банка России	С.М.Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 20 декабря 2002 г.

Регистрационный N 4061

Приложение

к ~~Положению~~ ЦБР

от 5 декабря 2002 г. N 205-П

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

Для целей настоящих Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, и в частности, для Плана счетов, используются следующие обозначения:

А - активный счет;

П - пассивный счет;

РФ - Российская Федерация;

СБ - Сберегательный банк Российской Федерации;

СКВ - свободно конвертируемая валюта;

ДПП - дата перечисления платежа;

ОРЦБ - организованный рынок ценных бумаг;

РЦ ОРЦБ - расчетный центр ОРЦБ;

ОФБУ - общий фонд банковского управления.

Счета для нерезидентов оговорены словом "нерезидент", счета без указания слова "нерезидент" используются для учета операций резидентов.

Межбанковский - относящийся к операциям между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и Банком России, банками-нерезидентами.

Банки-корреспонденты/банки-респонденты - кредитные организации и/или банки-нерезиденты, установившие между собой корреспондентские отношения.

А. Балансовые счета

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4

Раздел 1 Капитал и фонды

102 Уставный капитал кредитных организаций

10201 Исключен

10202 Исключен

10203 Исключен

10204 Исключен

10205 Исключен

10206 Исключен

10207 Уставный капитал кредитных организаций,

созданных в форме акционерного общества П

10208 Уставный капитал кредитных организаций,

созданных в форме общества с ограниченной

(дополнительной) ответственностью П

103 Исключен

10301 Исключен

10302 Исключен

10303 Исключен

10304 Исключен

10305 Исключен

10306 Исключен

104 Исключен

10401 Исключен

10402 Исключен

10403 Исключен

10404 Исключен

10405 Исключен

10406 Исключен

105 Собственные доли уставного капитала (акции),

выкупленные кредитной организацией

10501 Собственные акции, выкупленные у акционеров А

10502 Собственные доли уставного капитала кредитной А

организации, созданной в форме общества с

ограниченной (дополнительной)

ответственностью, выкупленные у участников

106 Добавочный капитал

10601 Прирост стоимости имущества при переоценке П

10602 Эмиссионный доход П

10604 Разница между уставным капиталом кредитной П

организации и ее собственными средствами

(капиталом)

107 Фонды

10701 Резервный фонд П

10702 Фонды специального назначения П

10703 Фонды накопления П

10704 Другие фонды П

Раздел 2
Денежные средства и драгоценные металлы

Денежные средства

202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки),
номинальная стоимость которых указана
в иностранной валюте

20202 Касса кредитных организаций А

20203 Чеки (в том числе дорожные чеки), А
номинальная стоимость которых указана
в иностранной валюте

20206 Касса обменных пунктов А

20207 Денежные средства в операционных кассах, А
находящихся вне помещений кредитных
организаций

20208 Денежные средства в банкоматах А

20209 Денежные средства в пути А

20210 Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная А
стоимость которых указана в иностранной
валюте, в пути

Драгоценные металлы и природные драгоценные
камни

203 Драгоценные металлы

20302 Золото А

20303 Другие драгоценные металлы (кроме золота) А

20305 Драгоценные металлы в пути А

20308 Драгоценные металлы в монетах и памятных А
медалях

20309 Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в П
драгоценных металлах

20310 Счета клиентов-нерезидентов (кроме П
банков-нерезидентов) в драгоценных металлах

20311 Драгоценные металлы, предоставленные клиентам А
(кроме кредитных организаций)

20312 Драгоценные металлы, предоставленные А
клиентам-нерезидентам (кроме
банков-нерезидентов)

20313 Депозитные счета кредитных организаций в П
драгоценных металлах

20314 Депозитные счета банков-нерезидентов в П
драгоценных металлах

20315 Депозитные счета в драгоценных металлах в А
кредитных организациях

20316 Депозитные счета в драгоценных металлах в А
банках-нерезидентах

20317 Просроченная задолженность по операциям с А
драгоценными металлами

20318 Просроченная задолженность по операциям с А
драгоценными металлами по нерезидентам

20319 Просроченные проценты по операциям с А
драгоценными металлами
20320 Просроченные проценты по операциям с А
драгоценными металлами по нерезидентам
20321 Резервы на возможные потери П
204 Природные драгоценные камни
20401 Природные драгоценные камни А
20402 Природные драгоценные камни, переданные для А
реализации
20403 Природные драгоценные камни в пути А

Раздел 3
Межбанковские операции

Межбанковские расчеты

301 Корреспондентские счета
30102 Корреспондентские счета кредитных организаций А
в Банке России
30104 Корреспондентские счета расчетных небанковских А
кредитных организаций
30106 Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ А
в Банке России
30109 Корреспондентские счета кредитных П
организаций-корреспондентов
30110 Корреспондентские счета в кредитных А
организациях-корреспондентах
30111 Корреспондентские счета банков-нерезидентов П
30112 Исключен
30113 Исключен
30114 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах А
30115 Исключен
30116 Корреспондентские счета кредитных организаций П
в драгоценных металлах
30117 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в П
драгоценных металлах
30118 Корреспондентские счета в кредитных А
организациях в драгоценных металлах
30119 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах А
в драгоценных металлах
30122 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в П
валюте Российской Федерации - счета типа "К"
(конвертируемые)
30123 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в П
валюте Российской Федерации - счета типа "Н"
(неконвертируемые)
30125 Корреспондентские счета небанковских кредитных А
организаций, осуществляющих депозитные и

кредитные операции
30126 Резервы на возможные потери П
302 Счета кредитных организаций по другим
операциям
30202 Обязательные резервы кредитных организаций по А
счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк
России
30204 Обязательные резервы кредитных организаций по А
счетам в иностранной валюте, перечисленные в
Банк России
30206 Исключен
30208 Накопительные счета кредитных организаций при А
выпуске акций
30210 Счета кредитных организаций (филиалов) по А
кассовому обслуживанию структурных
подразделений
30211 Средства, перечисленные в соответствии с А
резервными требованиями уполномоченных органов
других стран
30213 Счета участников расчетов в расчетных А
небанковских кредитных организациях
30214 Счета участников расчетов расчетных П
небанковских кредитных организаций
30215 Счета расчетных небанковских кредитных А
организаций для завершения ими расчетов по
клирингу
30218 Взаимные расчеты по зачету требований -
участников расчетов (клиринга)
30219 Счета в кредитных организациях для -
взаимозачета, проводимого небанковскими
кредитными организациями
30220 Средства клиентов по незавершенным расчетным П
операциям
30221 Незавершенные расчеты кредитной организации А
30222 Незавершенные расчеты кредитной организации П
30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным П
операциям при осуществлении расчетов через
подразделения Банка России
30224 Средства уполномоченных банков, депонируемые в А
Банке России
30226 Резервы на возможные потери П
30227 Средства клиентов, зарезервированные при
осуществлении валютных операций П
30228 Суммы резервирования при осуществлении
валютных операций, перечисленные в Банк России А
30230 Специальные банковские счета П
банков-нерезидентов в валюте Российской

Федерации

30231 Счета банков-нерезидентов в валюте Российской П

Федерации

30232 Незавершенные расчеты по операциям, П

совершаемым с использованием платежных карт

30233 Незавершенные расчеты по операциям, А

совершаемым с использованием платежных карт

303 Расчеты с филиалами

30301 Расчеты с филиалами, расположенными в П

Российской Федерации

30302 Расчеты с филиалами, расположенными в А

Российской Федерации

30303 Расчеты с филиалами, расположенными за П

границей

30304 Расчеты с филиалами, расположенными за А

границей

30305 Расчеты между подразделениями одной кредитной П

организации по полученным ресурсам

30306 Расчеты между подразделениями одной кредитной А

организации по переданным ресурсам

304 Расчеты на организованном рынке ценных бумаг

30401 Счета участников РЦ ОРЦБ П

30402 Счета участников РЦ ОРЦБ А

30403 Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения П

расчетов по операциям на ОРЦБ

30404 Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения А

расчетов по операциям на ОРЦБ

30405 Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в П

расчетном центре для гарантийного обеспечения

расчетов по операциям на секторах ОРЦБ

30406 Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в А

расчетном центре для гарантийного обеспечения

расчетов по операциям на секторах ОРЦБ

30407 Расчеты по зачету обязательств и требований -

расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их

участников на ОРЦБ

30408 Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций П

на ОРЦБ

30409 Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций А

на ОРЦБ

30410 Резервы на возможные потери П

306 Расчеты по ценным бумагам

30601 Средства клиентов по брокерским операциям с П

ценными бумагами и другими финансовыми

активами

30602 Расчеты кредитных организаций-доверителей А

(комитентов) по брокерским операциям с ценными

бумагами и другими финансовыми активами

30603 Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков П

ценных бумаг

30604 Расчеты с Минфином России по ценным бумагам П

30605 Исключен

30606 Средства клиентов-нерезидентов по брокерским П

операциям с ценными бумагами и другими

финансовыми активами

30607 Резервы на возможные потери П

Межбанковские кредиты и депозиты

312 Кредиты, депозиты и иные привлеченные

средства, полученные кредитными организациями

от Банка России

31201 кредиты на 1 день П

31202 кредиты на срок от 2 до 7 дней П

31203 кредиты на срок от 8 до 30 дней П

31204 кредиты на срок от 31 до 90 дней П

31205 кредиты на срок от 91 до 180 дней П

31206 кредиты на срок от 181 дня до 1 года П

31210 кредиты до востребования П

31212 кредиты, пролонгированные Банком России П

31213 депозиты и иные привлеченные средства до П

востребования

31214 депозиты и иные привлеченные средства на 1 П

день

31215 депозиты и иные привлеченные средства на срок П

от 2 до 7 дней

31216 депозиты и иные привлеченные средства на срок П

от 8 до 30 дней

31217 депозиты и иные привлеченные средства на срок П

от 31 до 90 дней

31218 депозиты и иные привлеченные средства на срок П

от 91 до 180 дней

31219 депозиты и иные привлеченные средства на срок П

от 181 дня до 1 года

31220 депозиты и иные привлеченные средства на срок П

свыше 1 года до 3 лет

31221 депозиты и иные привлеченные средства на срок П

свыше 3 лет

313 Кредиты, полученные кредитными организациями

от кредитных организаций

31301 Кредит, полученный при недостатке средств на П

корреспондентском счете ("овердрафт")

31302 на 1 день П

31303 на срок от 2 до 7 дней П

31304 на срок от 8 до 30 дней П

31305 на срок от 31 до 90 дней П

31306 на срок от 91 до 180 дней П

31307 на срок от 181 дня до 1 года П

31308 на срок от 1 года до 3 лет П

31309 на срок свыше 3 лет П

31310 до востребования П

314 Кредиты, полученные от банков-нерезидентов

31401 Кредит, полученный в порядке расчетов по П

корреспондентскому счету ("овердрафт")

31402 на 1 день П

31403 на срок от 2 до 7 дней П

31404 на срок от 8 до 30 дней П

31405 на срок от 31 до 90 дней П

31406 на срок от 91 до 180 дней П

31407 на срок от 181 дня до 1 года П

31408 на срок от 1 года до 3 лет П

31409 на срок свыше 3 лет П

31410 до востребования П

315 Депозиты и иные привлеченные средства

кредитных организаций

31501 до востребования П

31502 на 1 день П

31503 на срок от 2 до 7 дней П

31504 на срок от 8 до 30 дней П

31505 на срок от 31 до 90 дней П

31506 на срок от 91 до 180 дней П

31507 на срок от 181 дня до 1 года П

31508 на срок от 1 года до 3 лет П

31509 на срок свыше 3 лет П

31510 ~~Исключен~~

316 Депозиты и иные привлеченные средства

банков-нерезидентов

31601 до востребования П

31602 на 1 день П

31603 на срок от 2 до 7 дней П

31604 на срок от 8 до 30 дней П

31605 на срок от 31 до 90 дней П

31606 на срок от 91 до 180 дней П

31607 на срок от 181 дня до 1 года П

31608 на срок от 1 года до 3 лет П

31609 на срок свыше 3 лет П

31610 ~~Исключен~~

317 Просроченная задолженность по полученным

межбанковским кредитам, депозитам и иным

привлеченным средствам

31701 по кредитам, полученным от Банка России П

31702 по межбанковским кредитам, депозитам и иным П

привлеченным средствам, полученным от
кредитных организаций
31703 по межбанковским кредитам, депозитам и иным П
привлеченным средствам, полученным от
банков-нерезидентов
31704 по депозитам и иным привлеченным средствам, П
полученным от Банка России
318 Просроченные проценты по полученным
межбанковским кредитам, депозитам и иным
привлеченным средствам
31801 по кредитам, полученным от Банка России П
31802 по межбанковским кредитам, депозитам и иным П
привлеченным средствам, полученным от
кредитных организаций
31803 по межбанковским кредитам, депозитам и иным П
привлеченным средствам, полученным от
банков-нерезидентов
31804 по депозитам и иным привлеченным средствам, П
полученным от Банка России
319 Депозиты и иные размещенные средства в Банке
России
31901 до востребования А
31902 на 1 день А
31903 на срок от 2 до 7 дней А
31904 на срок от 8 до 30 дней А
31905 на срок от 31 до 90 дней А
31906 на срок от 91 до 180 дней А
31907 на срок от 181 дня до 1 года А
31908 на срок от 1 года до 3 лет А
31909 на срок свыше 3 лет А
320 Кредиты, предоставленные кредитным
организациям
32001 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на корреспондентском счете ("овердрафт")
32002 на 1 день А
32003 на срок от 2 до 7 дней А
32004 на срок от 8 до 30 дней А
32005 на срок от 31 до 90 дней А
32006 на срок от 91 до 180 дней А
32007 на срок от 181 дня до 1 года А
32008 на срок от 1 года до 3 лет А
32009 на срок свыше 3 лет А
32010 до востребования А
32015 Резервы на возможные потери П
321 Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам
32101 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на корреспондентском счете ("овердрафт")

32102 на 1 день А

32103 на срок от 2 до 7 дней А

32104 на срок от 8 до 30 дней А

32105 на срок от 31 до 90 дней А

32106 на срок от 91 до 180 дней А

32107 на срок от 181 дня до 1 года А

32108 на срок от 1 года до 3 лет А

32109 на срок свыше 3 лет А

32110 до востребования А

32115 Резервы на возможные потери П

322 Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях

32201 до востребования А

32202 на 1 день А

32203 на срок от 2 до 7 дней А

32204 на срок от 8 до 30 дней А

32205 на срок от 31 до 90 дней А

32206 на срок от 91 до 180 дней А

32207 на срок от 181 дня до 1 года А

32208 на срок от 1 года до 3 лет А

32209 на срок свыше 3 лет А

32210 ~~Исключен~~

32211 Резервы на возможные потери П

323 Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах

32301 до востребования А

32302 на 1 день А

32303 на срок от 2 до 7 дней А

32304 на срок от 8 до 30 дней А

32305 на срок от 31 до 90 дней А

32306 на срок от 91 до 180 дней А

32307 на срок от 181 дня до 1 года А

32308 на срок от 1 года до 3 лет А

32309 на срок свыше 3 лет А

32310 ~~Исключен~~

32311 Резервы на возможные потери П

324 Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам

32401 по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям А

32402 по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам А

32403 Резервы на возможные потери П

325 Просроченные проценты по предоставленным

межбанковским кредитам, депозитам и иным
размещенным средствам
32501 по межбанковским кредитам, депозитам и иным А
размещенным средствам, предоставленным
кредитным организациям
32502 по межбанковским кредитам, депозитам и иным А
размещенным средствам, предоставленным
банкам-нерезидентам
328 Предстоящие поступления и выплаты по
межбанковским операциям
32801 Предстоящие поступления по операциям, П
связанным с предоставлением (размещением)
межбанковских кредитов, депозитов и иных
размещенных средств
32802 Предстоящие выплаты по операциям, связанным с А
привлечением денежных средств по межбанковским
кредитам, депозитам и иным привлеченным
средствам

Раздел 4
Операции с клиентами

Средства на счетах

401 Средства федерального бюджета
40101 Доходы, распределяемые органами Федерального П
казначейства между уровнями бюджетной системы
Российской Федерации
40102 ~~Исключен~~
40103 ~~Исключен~~
40105 Средства федерального бюджета П
40106 Средства федерального бюджета, выделенные П
государственным организациям
40107 Средства федерального бюджета, выделенные П
негосударственным организациям
40108 Источники финансирования отдельных П
государственных программ и мероприятий за счет
средств федерального бюджета на возвратной
основе
40109 Финансирование отдельных государственных А
программ и мероприятий за счет средств
федерального бюджета на возвратной основе
40110 Средства Минфина России для финансирования П
капитальных вложений
40111 Финансирование капитальных вложений за счет А
средств Минфина России
40113 Исключен
40114 Исключен

40116 Средства для выплаты наличных денег П
бюджетополучателям
402 Средства бюджетов субъектов Российской
Федерации и местных бюджетов
40201 Средства бюджетов субъектов Российской П
Федерации
40202 Средства бюджетов субъектов Российской П
Федерации, выделенные государственным
организациям
40203 Средства бюджетов субъектов Российской П
Федерации, выделенные негосударственным
организациям
40204 Средства местных бюджетов П
40205 Средства местных бюджетов, выделенные П
государственным организациям
40206 Средства местных бюджетов, выделенные П
негосударственным организациям
403 Прочие средства бюджетов
40301 Средства избирательных комиссий П
(комиссий референдума)
40302 Средства, поступающие во временное П
распоряжение бюджетных учреждений
40306 Средства Минфина России для расчетов по П
иностранным кредитам
40307 Кредиты, полученные от иностранных государств П
40308 Кредиты, предоставленные иностранным А
государствам
40309 Исключен
40310 Просроченная задолженность по кредитам, А
предоставленным иностранным государствам
40311 Просроченные проценты по кредитам, А
предоставленным иностранным государствам
40312 Разные расчеты с Минфином России П
40313 Разные расчеты с Минфином России А
40314 Таможенные и другие платежи от П
внешнеэкономической деятельности
404 Средства государственных и других внебюджетных
фондов
40401 Пенсионный фонд Российской Федерации П
40402 Фонд социального страхования Российской П
Федерации
40403 Федеральный фонд обязательного медицинского П
страхования
40404 Территориальные фонды обязательного П
медицинского страхования
40406 Фонды социальной поддержки населения П
40408 Исключен

40409 Федеральный экологический фонд П

40410 Внебюджетные фонды органов исполнительной П
власти субъектов Российской Федерации и
местного самоуправления

405 Счета организаций, находящихся в федеральной
собственности

40501 Финансовые организации П

40502 Коммерческие организации П

40503 Некоммерческие организации П

40504 Счета организаций федеральной почтовой связи П
по переводным операциям

40505 Доходные счета МПС России П

406 Счета организаций, находящихся в
государственной (кроме федеральной)
собственности

40601 Финансовые организации П

40602 Коммерческие организации П

40603 Некоммерческие организации П

407 Счета негосударственных организаций

40701 Финансовые организации П

40702 Коммерческие организации П

40703 Некоммерческие организации П

40704 Средства для проведения выборов и П
референдумов. Специальный избирательный счет

408 Прочие счета

40802 Физические лица - индивидуальные П
предприниматели

40803 Физические лица - нерезиденты - счета типа "И" П

40804 Юридические лица и индивидуальные П
предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т"

40805 Юридические лица и индивидуальные П
предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"

40806 Юридические и физические лица - нерезиденты - П
счета типа "С" (конверсионные)

40807 Юридические лица - нерезиденты П

40809 Юридические и физические лица - нерезиденты - П
счета типа "С" (инвестиционные)

40810 Физические лица - средства избирательных П
фондов

40811 Средства для проведения выборов. Избирательный П
залог

40812 Юридические и физические лица - нерезиденты - П
счета типа "С" (проектные)

40813 Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф" П

40814 Юридические и физические лица - нерезиденты - П
счета типа "К" (конвертируемые)

40815 Юридические и физические лица - нерезиденты - П

счета типа "Н" (неконвертируемые)

40817 Физические лица П

40818 Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации П

40819 Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте П

40820 Счета физических лиц-нерезидентов П

409 Средства в расчетах

40901 Аккредитивы к оплате П

40902 Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами П

40903 Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами П

40905 Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы П

40906 Инкассированная денежная выручка П

40907 Расчеты клиентов по зачетам П

40908 Расчеты клиентов по зачетам А

40909 Переводы в Российскую Федерацию П

40910 Переводы в Российскую Федерацию ~~нерезидентам~~ П

40911 Транзитные счета П

40912 Переводы из Российской Федерации П

40913 Переводы из Российской Федерации нерезидентами П

Депозиты

410 Депозиты Минфина России

41001 до востребования П

41002 на срок до 30 дней П

41003 на срок от 31 до 90 дней П

41004 на срок от 91 до 180 дней П

41005 на срок от 181 дня до 1 года П

41006 на срок от 1 года до 3 лет П

41007 на срок свыше 3 лет П

41008 ~~Исключен~~

411 Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

41101 до востребования П

41102 на срок до 30 дней П

41103 на срок от 31 до 90 дней П

41104 на срок от 91 до 180 дней П

41105 на срок от 181 дня до 1 года П

41106 на срок от 1 года до 3 лет П

41107 на срок свыше 3 лет П

41108 ~~Исключен~~

412 Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации

41201 до востребования П

41202 на срок до 30 дней П

41203 на срок от 31 до 90 дней П

41204 на срок от 91 до 180 дней П

41205 на срок от 181 дня до 1 года П

41206 на срок от 1 года до 3 лет П

41207 на срок свыше 3 лет П

41208 ~~Исключен~~

413 Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

41301 до востребования П

41302 на срок до 30 дней П

41303 на срок от 31 до 90 дней П

41304 на срок от 91 до 180 дней П

41305 на срок от 181 дня до 1 года П

41306 на срок от 1 года до 3 лет П

41307 на срок свыше 3 лет П

41308 ~~Исключен~~

414 Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности

41401 до востребования П

41402 на срок до 30 дней П

41403 на срок от 31 до 90 дней П

41404 на срок от 91 до 180 дней П

41405 на срок от 181 дня до 1 года П

41406 на срок от 1 года до 3 лет П

41407 на срок свыше 3 лет П

41408 ~~Исключен~~

415 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

41501 до востребования П

41502 на срок до 30 дней П

41503 на срок от 31 до 90 дней П

41504 на срок от 91 до 180 дней П

41505 на срок от 181 дня до 1 года П

41506 на срок от 1 года до 3 лет П

41507 на срок свыше 3 лет П

41508 ~~Исключен~~

416 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

41601 до востребования П

41602 на срок до 30 дней П

41603 на срок от 31 до 90 дней П

41604 на срок от 91 до 180 дней П

41605 на срок от 181 дня до 1 года П

41606 на срок от 1 года до 3 лет П

41607 на срок свыше 3 лет П

41608 ~~Исключен~~

417 Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

41701 до востребования П

41702 на срок до 30 дней П

41703 на срок от 31 до 90 дней П

41704 на срок от 91 до 180 дней П

41705 на срок от 181 дня до 1 года П

41706 на срок от 1 года до 3 лет П

41707 на срок свыше 3 лет П

41708 ~~Исключен~~

418 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

41801 до востребования П

41802 на срок до 30 дней П

41803 на срок от 31 до 90 дней П

41804 на срок от 91 до 180 дней П

41805 на срок от 181 дня до 1 года П

41806 на срок от 1 года до 3 лет П

41807 на срок свыше 3 лет П

41808 ~~Исключен~~

419 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

41901 до востребования П

41902 на срок до 30 дней П

41903 на срок от 31 до 90 дней П

41904 на срок от 91 до 180 дней П

41905 на срок от 181 дня до 1 года П

41906 на срок от 1 года до 3 лет П

41907 на срок свыше 3 лет П

41908 ~~Исключен~~

420 Депозиты негосударственных финансовых организаций

42001 до востребования П

42002 на срок до 30 дней П

42003 на срок от 31 до 90 дней П

42004 на срок от 91 до 180 дней П

42005 на срок от 181 дня до 1 года П

42006 на срок от 1 года до 3 лет П

42007 на срок свыше 3 лет П

42008 ~~Исключен~~

421 Депозиты негосударственных коммерческих организаций

42101 до востребования П

42102 на срок до 30 дней П

42103 на срок от 31 до 90 дней П

42104 на срок от 91 до 180 дней П

42105 на срок от 181 дня до 1 года П

42106 на срок от 1 года до 3 лет П

42107 на срок свыше 3 лет П

42108 ~~Исключен~~

422 Депозиты негосударственных некоммерческих

организаций

42201 до востребования П

42202 на срок до 30 дней П

42203 на срок от 31 до 90 дней П

42204 на срок от 91 до 180 дней П

42205 на срок от 181 дня до 1 года П

42206 на срок от 1 года до 3 лет П

42207 на срок свыше 3 лет П

42208 ~~Исключен~~

423 Депозиты и прочие привлеченные средства

физических лиц

42301 Депозиты до востребования П

42302 Депозиты на срок до 30 дней П

42303 Депозиты на срок от 31 до 90 дней П

42304 Депозиты на срок от 91 до 180 дней П

42305 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года П

42306 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет П

42307 Депозиты на срок свыше 3 лет П

42308 ~~Исключен~~

42309 Прочие привлеченные средства до востребования П

42310 Прочие привлеченные средства на срок до 30 П

дней

42311 Прочие привлеченные средства на срок от 31 до П

90 дней

42312 Прочие привлеченные средства на срок от 91 до П

180 дней

42313 Прочие привлеченные средства на срок от 181 П

дня до 1 года

42314 Прочие привлеченные средства на срок от 1 года П

до 3 лет

42315 Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 П

лет

425 Депозиты юридических лиц - нерезидентов

42501 до востребования П

42502 на срок до 30 дней П

42503 на срок от 31 до 90 дней П

42504 на срок от 91 до 180 дней П

42505 на срок от 181 дня до 1 года П

42506 на срок от 1 года до 3 лет П

42507 на срок свыше 3 лет П

42508 ~~Исключен~~

426 Депозиты и прочие привлеченные средства

физических лиц - нерезидентов

42601 Депозиты до востребования П

42602 Депозиты на срок до 30 дней П

42603 Депозиты на срок от 31 до 90 дней П

42604 Депозиты на срок от 91 до 180 дней П

42605 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года П

42606 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет П

42607 Депозиты на срок свыше 3 лет П

42608 ~~Исключен~~

42609 Прочие привлеченные средства до востребования П

42610 Прочие привлеченные средства на срок до 30 П

дней

42611 Прочие привлеченные средства на срок от 31 до П

90 дней

42612 Прочие привлеченные средства на срок от 91 до П

180 дней

42613 Прочие привлеченные средства на срок от 181 П

дня до 1 года

42614 Прочие привлеченные средства на срок от 1 года П

до 3 лет

42615 Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 П

лет

Прочие привлеченные средства

427 Привлеченные средства Минфина России

42701 до востребования П

42702 на срок до 30 дней П

42703 на срок от 31 до 90 дней П

42704 на срок от 91 до 180 дней П

42705 на срок от 181 дня до 1 года П

42706 на срок от 1 года до 3 лет П

42707 на срок свыше 3 лет П

428 Привлеченные средства финансовых органов

субъектов Российской Федерации и органов

местного самоуправления

42801 до востребования П

42802 на срок до 30 дней П

42803 на срок от 31 до 90 дней П

42804 на срок от 91 до 180 дней П

42805 на срок от 181 дня до 1 года П

42806 на срок от 1 года до 3 лет П

42807 на срок свыше 3 лет П

429 Привлеченные средства государственных

внебюджетных фондов Российской Федерации

42901 до востребования П

42902 на срок до 30 дней П

42903 на срок от 31 до 90 дней П

42904 на срок от 91 до 180 дней П

42905 на срок от 181 дня до 1 года П

42906 на срок от 1 года до 3 лет П

42907 на срок свыше 3 лет П

430 Привлеченные средства внебюджетных фондов

субъектов Российской Федерации и органов

местного самоуправления

43001 до востребования П

43002 на срок до 30 дней П

43003 на срок от 31 до 90 дней П

43004 на срок от 91 до 180 дней П

43005 на срок от 181 дня до 1 года П

43006 на срок от 1 года до 3 лет П

43007 на срок свыше 3 лет П

431 Привлеченные средства финансовых организаций,

находящихся в федеральной собственности

43101 до востребования П

43102 на срок до 30 дней П

43103 на срок от 31 до 90 дней П

43104 на срок от 91 до 180 дней П

43105 на срок от 181 дня до 1 года П

43106 на срок от 1 года до 3 лет П

43107 на срок свыше 3 лет П

432 Привлеченные средства коммерческих

организаций, находящихся в федеральной

собственности

43201 до востребования П

43202 на срок до 30 дней П

43203 на срок от 31 до 90 дней П

43204 на срок от 91 до 180 дней П

43205 на срок от 181 дня до 1 года П

43206 на срок от 1 года до 3 лет П

43207 на срок свыше 3 лет П

433 Привлеченные средства некоммерческих

организаций, находящихся в федеральной

собственности

43301 до востребования П

43302 на срок до 30 дней П

43303 на срок от 31 до 90 дней П

43304 на срок от 91 до 180 дней П

43305 на срок от 181 дня до 1 года П

43306 на срок от 1 года до 3 лет П

43307 на срок свыше 3 лет П

434 Привлеченные средства финансовых организаций,
находящихся в государственной (кроме
федеральной) собственности
43401 до востребования П
43402 на срок до 30 дней П
43403 на срок от 31 до 90 дней П
43404 на срок от 91 до 180 дней П
43405 на срок от 181 дня до 1 года П
43406 на срок от 1 года до 3 лет П
43407 на срок свыше 3 лет П
435 Привлеченные средства коммерческих
организаций, находящихся в государственной
(кроме федеральной) собственности
43501 до востребования П
43502 на срок до 30 дней П
43503 на срок от 31 до 90 дней П
43504 на срок от 91 до 180 дней П
43505 на срок от 181 дня до 1 года П
43506 на срок от 1 года до 3 лет П
43507 на срок свыше 3 лет П
436 Привлеченные средства некоммерческих
организаций, находящихся в государственной
(кроме федеральной) собственности
43601 до востребования П
43602 на срок до 30 дней П
43603 на срок от 31 до 90 дней П
43604 на срок от 91 до 180 дней П
43605 на срок от 181 дня до 1 года П
43606 на срок от 1 года до 3 лет П
43607 на срок свыше 3 лет П
437 Привлеченные средства негосударственных
финансовых организаций
43701 до востребования П
43702 на срок до 30 дней П
43703 на срок от 31 до 90 дней П
43704 на срок от 91 до 180 дней П
43705 на срок от 181 дня до 1 года П
43706 на срок от 1 года до 3 лет П
43707 на срок свыше 3 лет П
438 Привлеченные средства негосударственных
коммерческих организаций
43801 до востребования П
43802 на срок до 30 дней П
43803 на срок от 31 до 90 дней П
43804 на срок от 91 до 180 дней П
43805 на срок от 181 дня до 1 года П
43806 на срок от 1 года до 3 лет П

43807 на срок свыше 3 лет П

439 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций

43901 до востребования П

43902 на срок до 30 дней П

43903 на срок от 31 до 90 дней П

43904 на срок от 91 до 180 дней П

43905 на срок от 181 дня до 1 года П

43906 на срок от 1 года до 3 лет П

43907 на срок свыше 3 лет П

440 Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов

44001 до востребования П

44002 на срок до 30 дней П

44003 на срок от 31 до 90 дней П

44004 на срок от 91 до 180 дней П

44005 на срок от 181 дня до 1 года П

44006 на срок от 1 года до 3 лет П

44007 на срок свыше 3 лет П

Кредиты предоставленные

441 Кредиты, предоставленные Минфину России

44101 на 1 день А

44102 на срок от 2 до 7 дней А

44103 на срок от 8 до 30 дней А

44104 на срок от 31 до 90 дней А

44105 на срок от 91 до 180 дней А

44106 на срок от 181 дня до 1 года А

44107 на срок от 1 года до 3 лет А

44108 на срок свыше 3 лет А

44109 до востребования А

44115 Резервы на возможные потери П

442 Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

44201 Кредит, предоставленный при недостатке средств А на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")

44202 на 1 день А

44203 на срок от 2 до 7 дней А

44204 на срок от 8 до 30 дней А

44205 на срок от 31 до 90 дней А

44206 на срок от 91 до 180 дней А

44207 на срок от 181 дня до 1 года А

44208 на срок от 1 года до 3 лет А

44209 на срок свыше 3 лет А

44210 до востребования А

44215 Резервы на возможные потери П

443 Кредиты, предоставленные государственным
внебюджетным фондам Российской Федерации
44301 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")
44302 на 1 день А
44303 на срок от 2 до 7 дней А
44304 на срок от 8 до 30 дней А
44305 на срок от 31 до 90 дней А
44306 на срок от 91 до 180 дней А
44307 на срок от 181 дня до 1 года А
44308 на срок от 1 года до 3 лет А
44309 на срок свыше 3 лет А
44310 до востребования А
44315 Резервы на возможные потери П
444 Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам
субъектов Российской Федерации и органов
местного самоуправления
44401 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")
44402 на 1 день А
44403 на срок от 2 до 7 дней А
44404 на срок от 8 до 30 дней А
44405 на срок от 31 до 90 дней А
44406 на срок от 91 до 180 дней А
44407 на срок от 181 дня до 1 года А
44408 на срок от 1 года до 3 лет А
44409 на срок свыше 3 лет А
44410 до востребования А
44415 Резервы на возможные потери П
445 Кредиты, предоставленные финансовым
организациям, находящимся в федеральной
собственности
44501 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")
44503 на срок до 30 дней А
44504 на срок от 31 до 90 дней А
44505 на срок от 91 до 180 дней А
44506 на срок от 181 дня до 1 года А
44507 на срок от 1 года до 3 лет А
44508 на срок свыше 3 лет А
44509 до востребования А
44515 Резервы на возможные потери П
446 Кредиты, предоставленные коммерческим
организациям, находящимся в федеральной
собственности
44601 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")

44603 на срок до 30 дней А

44604 на срок от 31 до 90 дней А

44605 на срок от 91 до 180 дней А

44606 на срок от 181 дня до 1 года А

44607 на срок от 1 года до 3 лет А

44608 на срок свыше 3 лет А

44609 до востребования А

44615 Резервы на возможные потери П

447 Кредиты, предоставленные некоммерческим
организациям, находящимся в федеральной
собственности

44701 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")

44703 на срок до 30 дней А

44704 на срок от 31 до 90 дней А

44705 на срок от 91 до 180 дней А

44706 на срок от 181 дня до 1 года А

44707 на срок от 1 года до 3 лет А

44708 на срок свыше 3 лет А

44709 до востребования А

44715 Резервы на возможные потери П

448 Кредиты, предоставленные финансовым
организациям, находящимся в государственной
(кроме федеральной) собственности

44801 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")

44803 на срок до 30 дней А

44804 на срок от 31 до 90 дней А

44805 на срок от 91 до 180 дней А

44806 на срок от 181 дня до 1 года А

44807 на срок от 1 года до 3 лет А

44808 на срок свыше 3 лет А

44809 до востребования А

44815 Резервы на возможные потери П

449 Кредиты, предоставленные коммерческим
организациям, находящимся в государственной
(кроме федеральной) собственности

44901 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")

44903 на срок до 30 дней А

44904 на срок от 31 до 90 дней А

44905 на срок от 91 до 180 дней А

44906 на срок от 181 дня до 1 года А

44907 на срок от 1 года до 3 лет А

44908 на срок свыше 3 лет А

44909 до востребования А

44915 Резервы на возможные потери П

450 Кредиты, предоставленные некоммерческим
организациям, находящимся в государственной
(кроме федеральной) собственности
45001 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")
45003 на срок до 30 дней А
45004 на срок от 31 до 90 дней А
45005 на срок от 91 до 180 дней А
45006 на срок от 181 дня до 1 года А
45007 на срок от 1 года до 3 лет А
45008 на срок свыше 3 лет А
45009 до востребования А
45015 Резервы на возможные потери П
451 Кредиты, предоставленные негосударственным
финансовым организациям
45101 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")
45103 на срок до 30 дней А
45104 на срок от 31 до 90 дней А
45105 на срок от 91 до 180 дней А
45106 на срок от 181 дня до 1 года А
45107 на срок от 1 года до 3 лет А
45108 на срок свыше 3 лет А
45109 до востребования А
45115 Резервы на возможные потери П
452 Кредиты, предоставленные негосударственным
коммерческим организациям
45201 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")
45203 на срок до 30 дней А
45204 на срок от 31 до 90 дней А
45205 на срок от 91 до 180 дней А
45206 на срок от 181 дня до 1 года А
45207 на срок от 1 года до 3 лет А
45208 на срок свыше 3 лет А
45209 до востребования А
45215 Резервы на возможные потери П
453 Кредиты, предоставленные негосударственным
некоммерческим организациям
45301 Кредит, предоставленный при недостатке средств А
на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")
45303 на срок до 30 дней А
45304 на срок от 31 до 90 дней А
45305 на срок от 91 до 180 дней А
45306 на срок от 181 дня до 1 года А
45307 на срок от 1 года до 3 лет А
45308 на срок свыше 3 лет А

45309 до востребования А

45315 Резервы на возможные потери П

454 Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям

45401 Кредит, предоставленный при недостатке средств А на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")

45403 на срок до 30 дней А

45404 на срок от 31 до 90 дней А

45405 на срок от 91 до 180 дней А

45406 на срок от 181 дня до 1 года А

45407 на срок от 1 года до 3 лет А

45408 на срок свыше 3 лет А

45409 до востребования А

45415 Резервы на возможные потери П

455 Кредиты, предоставленные физическим лицам

45502 на срок до 30 дней А

45503 на срок от 31 до 90 дней А

45504 на срок от 91 до 180 дней А

45505 на срок от 181 дня до 1 года А

45506 на срок от 1 года до 3 лет А

45507 на срок свыше 3 лет А

45508 до востребования А

45509 Кредит, предоставленный при недостатке средств А на депозитном счете ("овердрафт")

45515 Резервы на возможные потери П

456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам

45601 на срок до 30 дней А

45602 на срок от 31 до 90 дней А

45603 на срок от 91 до 180 дней А

45604 на срок от 181 дня до 1 года А

45605 на срок от 1 года до 3 лет А

45606 на срок свыше 3 лет А

45607 до востребования А

45608 Кредит, предоставленный при недостатке средств А на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")

45615 Резервы на возможные потери П

457 Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам

45701 на срок до 30 дней А

45702 на срок от 31 до 90 дней А

45703 на срок от 91 до 180 дней А

45704 на срок от 181 дня до 1 года А

45705 на срок от 1 года до 3 лет А

45706 на срок свыше 3 лет А

45707 до востребования А

45708 Кредит, предоставленный при недостатке средств А

на депозитном счете ("овердрафт")

45715 Резервы на возможные потери П

458 Просроченная задолженность по предоставленным

кредитам и прочим размещенным средствам

45801 Минфину России А

45802 Финансовым органам субъектов Российской А

Федерации и органов местного самоуправления

45803 Государственным внебюджетным фондам А

45804 Внебюджетным фондам субъектов Российской А

Федерации и органов местного самоуправления

45805 Финансовым организациям, находящимся в А

федеральной собственности

45806 Коммерческим организациям, находящимся в А

федеральной собственности

45807 Некоммерческим организациям, находящимся в А

федеральной собственности

45808 Финансовым организациям, находящимся в А

государственной (кроме федеральной)

собственности

45809 Коммерческим организациям, находящимся в А

государственной (кроме федеральной)

собственности

45810 Некоммерческим организациям, находящимся в А

государственной (кроме федеральной)

собственности

45811 Негосударственным финансовым организациям А

45812 Негосударственным коммерческим организациям А

45813 Негосударственным некоммерческим организациям А

45814 Физическим лицам - индивидуальным А

предпринимателям

45815 Гражданам А

45816 Юридическим лицам - нерезидентам А

45817 Физическим лицам - нерезидентам А

45818 Резервы на возможные потери П

459 Просроченные проценты по предоставленным

кредитам и прочим размещенным средствам

45901 Минфину России А

45902 Финансовым органам субъектов Российской А

Федерации и органов местного самоуправления

45903 Государственным внебюджетным фондам А

45904 Внебюджетным фондам субъектов Российской А

Федерации и органов местного самоуправления

45905 Финансовым организациям, находящимся в А

федеральной собственности

45906 Коммерческим организациям, находящимся в А

федеральной собственности

45907 Некоммерческим организациям, находящимся в А

федеральной собственности

45908 Финансовым организациям, находящимся в А

государственной (кроме федеральной)

собственности

45909 Коммерческим организациям, находящимся в А

государственной (кроме федеральной)

собственности

45910 Некоммерческим организациям, находящимся в А

государственной (кроме федеральной)

собственности

45911 Негосударственным финансовым организациям А

45912 Негосударственным коммерческим организациям А

45913 Негосударственным некоммерческим организациям А

45914 Физическим лицам - индивидуальным А

предпринимателям

45915 Гражданам А

45916 Юридическим лицам - нерезидентам А

45917 Физическим лицам - нерезидентам А

Прочие размещенные средства

460 Средства, предоставленные Минфину России

46001 до востребования А

46002 на срок до 30 дней А

46003 на срок от 31 до 90 дней А

46004 на срок от 91 до 180 дней А

46005 на срок от 181 дня до 1 года А

46006 на срок от 1 года до 3 лет А

46007 на срок свыше 3 лет А

46008 Резервы на возможные потери П

461 Средства, предоставленные финансовым органам

субъектов Российской Федерации и органов

местного самоуправления

46101 до востребования А

46102 на срок до 30 дней А

46103 на срок от 31 до 90 дней А

46104 на срок от 91 до 180 дней А

46105 на срок от 181 дня до 1 года А

46106 на срок от 1 года до 3 лет А

46107 на срок свыше 3 лет А

46108 Резервы на возможные потери П

462 Средства, предоставленные государственным

внебюджетным фондам Российской Федерации

46201 до востребования А

46202 на срок до 30 дней А

46203 на срок от 31 до 90 дней А

46204 на срок от 91 до 180 дней А

46205 на срок от 181 дня до 1 года А

46206 на срок от 1 года до 3 лет А

46207 на срок свыше 3 лет А

46208 Резервы на возможные потери П

463 Средства, предоставленные внебюджетным фондам

субъектов Российской Федерации и органов

местного самоуправления

46301 до востребования А

46302 на срок до 30 дней А

46303 на срок от 31 до 90 дней А

46304 на срок от 91 до 180 дней А

46305 на срок от 181 дня до 1 года А

46306 на срок от 1 года до 3 лет А

46307 на срок свыше 3 лет А

46308 Резервы на возможные потери П

464 Средства, предоставленные финансовым

организациям, находящимся в федеральной

собственности

46401 до востребования А

46402 на срок до 30 дней А

46403 на срок от 31 до 90 дней А

46404 на срок от 91 до 180 дней А

46405 на срок от 181 дня до 1 года А

46406 на срок от 1 года до 3 лет А

46407 на срок свыше 3 лет А

46408 Резервы на возможные потери П

465 Средства, предоставленные коммерческим

организациям, находящимся в федеральной

собственности

46501 до востребования А

46502 на срок до 30 дней А

46503 на срок от 31 до 90 дней А

46504 на срок от 91 до 180 дней А

46505 на срок от 181 дня до 1 года А

46506 на срок от 1 года до 3 лет А

46507 на срок свыше 3 лет А

46508 Резервы на возможные потери П

466 Средства, предоставленные некоммерческим

организациям, находящимся в федеральной

собственности

46601 до востребования А

46602 на срок до 30 дней А

46603 на срок от 31 до 90 дней А

46604 на срок от 91 до 180 дней А

46605 на срок от 181 дня до 1 года А

46606 на срок от 1 года до 3 лет А

46607 на срок свыше 3 лет А

46608 Резервы на возможные потери П

467 Средства, предоставленные финансовым
организациям, находящимся в государственной
(кроме федеральной) собственности
46701 до востребования А
46702 на срок до 30 дней А
46703 на срок от 31 до 90 дней А
46704 на срок от 91 до 180 дней А
46705 на срок от 181 дня до 1 года А
46706 на срок от 1 года до 3 лет А
46707 на срок свыше 3 лет А
46708 Резервы на возможные потери П
468 Средства, предоставленные коммерческим
организациям, находящимся в государственной
(кроме федеральной) собственности
46801 до востребования А
46802 на срок до 30 дней А
46803 на срок от 31 до 90 дней А
46804 на срок от 91 до 180 дней А
46805 на срок от 181 дня до 1 года А
46806 на срок от 1 года до 3 лет А
46807 на срок свыше 3 лет А
46808 Резервы на возможные потери П
469 Средства, предоставленные некоммерческим
организациям, находящимся в государственной
(кроме федеральной) собственности
46901 до востребования А
46902 на срок до 30 дней А
46903 на срок от 31 до 90 дней А
46904 на срок от 91 до 180 дней А
46905 на срок от 181 дня до 1 года А
46906 на срок от 1 года до 3 лет А
46907 на срок свыше 3 лет А
46908 Резервы на возможные потери П
470 Средства, предоставленные негосударственным
финансовым организациям
47001 до востребования А
47002 на срок до 30 дней А
47003 на срок от 31 до 90 дней А
47004 на срок от 91 до 180 дней А
47005 на срок от 181 дня до 1 года А
47006 на срок от 1 года до 3 лет А
47007 на срок свыше 3 лет А
47008 Резервы на возможные потери П
471 Средства, предоставленные негосударственным
коммерческим организациям
47101 до востребования А
47102 на срок до 30 дней А

47103 на срок от 31 до 90 дней А

47104 на срок от 91 до 180 дней А

47105 на срок от 181 дня до 1 года А

47106 на срок от 1 года до 3 лет А

47107 на срок свыше 3 лет А

47108 Резервы на возможные потери П

472 Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

47201 до востребования А

47202 на срок до 30 дней А

47203 на срок от 31 до 90 дней А

47204 на срок от 91 до 180 дней А

47205 на срок от 181 дня до 1 года А

47206 на срок от 1 года до 3 лет А

47207 на срок свыше 3 лет А

47208 Резервы на возможные потери П

473 Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам

47301 до востребования А

47302 на срок до 30 дней А

47303 на срок от 31 до 90 дней А

47304 на срок от 91 до 180 дней А

47305 на срок от 181 дня до 1 года А

47306 на срок от 1 года до 3 лет А

47307 на срок свыше 3 лет А

47308 Резервы на возможные потери П

Прочие активы и пассивы

474 Расчеты по отдельным операциям

47401 Расчеты с клиентами по факторинговым, П форфейтинговым операциям

47402 Расчеты с клиентами по факторинговым, А форфейтинговым операциям

47403 Расчеты с валютными и фондовыми биржами П

47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами А

47405 Расчеты с клиентами по покупке и продаже П иностранной валюты

47406 Расчеты с клиентами по покупке и продаже А иностранной валюты

47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным П сделкам

47408 Расчеты по конверсионным операциям и срочным А сделкам

47409 Обязательства по аккредитивам по иностранным П операциям

47410 Требования по аккредитивам по иностранным А операциям

47411 Начисленные проценты по банковским счетам и П
привлеченным средствам физических лиц
47412 Операции по продаже и оплате лотерей П
47413 Операции по продаже и оплате лотерей А
47414 Платежи по приобретению и реализации памятных П
монет
47415 Требования по платежам за приобретаемые и А
реализуемые памятные монеты
47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета, П
до выяснения
47417 Суммы, списанные с корреспондентских счетов, А
до выяснения
47418 Средства, списанные со счетов клиентов, но не П
проведенные по корреспондентскому счету
кредитной организации из-за недостаточности
средств
47419 Расчеты с организациями по наличным деньгам П
(СБ)
47420 Расчеты с организациями по наличным деньгам А
(СБ)
47422 Обязательства по прочим операциям П
47423 Требования по прочим операциям А
47425 Резервы на возможные потери П
47426 Обязательства по уплате процентов П
47427 Требования по получению процентов А
475 Предстоящие поступления и выплаты по операциям
с клиентами
47501 Предстоящие поступления по операциям, П
связанным с предоставлением (размещением)
денежных средств клиентам
47502 Предстоящие выплаты по операциям, связанным с А
привлечением денежных средств от клиентов
476 Неисполненные обязательства по договорам на
привлечение средств клиентов
47601 по депозитам и прочим привлеченным средствам П
юридических лиц
47602 по депозитам и прочим привлеченным средствам П
юридических лиц - нерезидентов
47603 по депозитам и прочим привлеченным средствам П
физических лиц
47605 по депозитам и прочим привлеченным средствам П
физических лиц - нерезидентов
47606 по процентам по депозитам и прочим П
привлеченным средствам юридических лиц
47607 по процентам по депозитам и прочим П
привлеченным средствам юридических лиц -
нерезидентов

47608 по процентам по депозитам и прочим П
привлеченным средствам физических лиц
47609 по процентам по депозитам и прочим П
привлеченным средствам физических лиц -
нерезидентов
477 Операции финансовой аренды (лизинга)
47701 Вложения в операции финансовой аренды А
(лизинга)
47702 Резервы на возможные потери П
478 Вложения в приобретенные права требования
47801 Права требования по договорам на А
предоставление (размещение) денежных средств,
исполнение обязательств по которым
обеспечивается ипотекой
47802 Права требования по договорам на А
предоставление (размещение) денежных средств
47803 Права требования, приобретенные по договорам А
финансирования под уступку денежного
требования
47804 Резервы на возможные потери П
479 Активы, переданные в доверительное управление
47901 Активы, переданные в доверительное управление А
47902 Резервы на возможные потери П

Раздел 5
Операции с ценными бумагами

Вложения в долговые обязательства

501 Долговые обязательства, приобретенные для
перепродажи и по договорам займа
50104 Долговые обязательства Российской Федерации А
50105 Долговые обязательства субъектов Российской А
Федерации и органов местного самоуправления
50106 Долговые обязательства кредитных организаций А
50107 Прочие долговые обязательства А
50108 Долговые обязательства иностранных государств А
50109 Долговые обязательства банков-нерезидентов А
50110 Прочие долговые обязательства нерезидентов А
50111 Переоценка ценных бумаг - положительные П
разницы
50112 Переоценка ценных бумаг - отрицательные А
разницы
50113 По договорам с обратной продажей А
50114 Резервы на возможные потери П
50115 По договорам займа А
50116 Долговые обязательства Банка России А
502 Некотируемые долговые обязательства

50205 Долговые обязательства Российской Федерации А

50206 Долговые обязательства субъектов Российской А

Федерации и органов местного самоуправления

50207 Долговые обязательства кредитных организаций А

50208 Прочие долговые обязательства А

50209 Долговые обязательства иностранных государств А

50210 Долговые обязательства банков-нерезидентов А

50211 Прочие долговые обязательства нерезидентов А

50212 Исключен

50213 Резервы на возможные потери П

503 Котируемые долговые обязательства,

приобретенные для инвестирования

50305 Долговые обязательства Российской Федерации А

50306 Долговые обязательства субъектов Российской А

Федерации и органов местного самоуправления

50307 Долговые обязательства кредитных организаций А

50308 Прочие долговые обязательства А

50309 Долговые обязательства иностранных государств А

50310 Долговые обязательства банков-нерезидентов А

50311 Прочие долговые обязательства нерезидентов А

50312 Резервы на возможные потери П

50313 Долговые обязательства Банка России А

504 Накопленный процентный (купонный) доход по

процентным (купонным) долговым обязательствам

50405 Полученный при реализации или погашении П

50406 Уплаченный при приобретении А

505 Просроченные долговые обязательства

50505 Вложения в просроченные долговые обязательства А

50506 Исключен

50507 Резервы на возможные потери П

Вложения в акции

506 Акции, приобретенные для перепродажи и по

договорам займа

50605 Акции кредитных организаций А

50606 Прочие акции А

50607 Акции банков-нерезидентов А

50608 Прочие акции нерезидентов А

50609 Переоценка ценных бумаг - положительные П

разницы

50610 Переоценка ценных бумаг - отрицательные А

разницы

50611 По договорам с обратной продажей А

50612 Резервы на возможные потери П

50613 По договорам займа А

507 Некотируемые акции

50705 Акции кредитных организаций А

50706 Прочие акции А

50707 Акции банков-нерезидентов А

50708 Прочие акции нерезидентов А

50709 Резервы на возможные потери П

508 Котируемые акции, приобретенные для инвестирования

50805 Акции кредитных организаций А

50806 Прочие акции А

50807 Акции банков-нерезидентов А

50808 Прочие акции нерезидентов А

50809 Резервы на возможные потери П

509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами

50905 Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг А

Учтенные векселя

512 Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими

51201 до востребования А

51202 со сроком погашения до 30 дней А

51203 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51204 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51205 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51206 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51207 со сроком погашения свыше 3 лет А

51208 не оплаченные в срок и опротестованные А

51209 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51210 Резервы на возможные потери П

513 Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими

51301 до востребования А

51302 со сроком погашения до 30 дней А

51303 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51304 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51307 со сроком погашения свыше 3 лет А

51308 не оплаченные в срок и опротестованные А

51309 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51310 Резервы на возможные потери П

514 Векселя кредитных организаций

51401 до востребования А

51402 со сроком погашения до 30 дней А

51403 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51404 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51405 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51406 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51407 со сроком погашения свыше 3 лет А

51408 не оплаченные в срок и опротестованные А

51409 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51410 Резервы на возможные потери П

515 Прочие векселя

51501 до востребования А

51502 со сроком погашения до 30 дней А

51503 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51504 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51505 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51506 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51507 со сроком погашения свыше 3 лет А

51508 не оплаченные в срок и опротестованные А

51509 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51510 Резервы на возможные потери П

516 Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими

51601 до востребования А

51602 со сроком погашения до 30 дней А

51603 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51604 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51605 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51606 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51607 со сроком погашения свыше 3 лет А

51608 не оплаченные в срок и опротестованные А

51609 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51610 Резервы на возможные потери П

517 Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими

51701 до востребования А

51702 со сроком погашения до 30 дней А

51703 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51704 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51705 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51706 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51707 со сроком погашения свыше 3 лет А

51708 не оплаченные в срок и опротестованные А

51709 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51710 Резервы на возможные потери П

518 Векселя банков-нерезидентов

51801 до востребования А

51802 со сроком погашения до 30 дней А

51803 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51804 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51805 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51806 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51807 со сроком погашения свыше 3 лет А

51808 не оплаченные в срок и опротестованные А

51809 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51810 Резервы на возможные потери П

519 Прочие векселя нерезидентов

51901 до востребования А

51902 со сроком погашения до 30 дней А

51903 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51904 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51905 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51906 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51907 со сроком погашения свыше 3 лет А

51908 не оплаченные в срок и опротестованные А

51909 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51910 Резервы на возможные потери П

Выпущенные ценные бумаги

520 Выпущенные облигации

52001 со сроком погашения до 30 дней П

52002 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52003 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52004 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52005 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52006 со сроком погашения свыше 3 лет П

521 Выпущенные депозитные сертификаты

52101 со сроком погашения до 30 дней П

52102 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52103 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52104 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52105 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52106 со сроком погашения свыше 3 лет П

522 Выпущенные сберегательные сертификаты

52201 со сроком погашения до 30 дней П

52202 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52203 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52204 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52205 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52206 со сроком погашения свыше 3 лет П

523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

52301 до востребования П

52302 со сроком погашения до 30 дней П

52303 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52304 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52307 со сроком погашения свыше 3 лет П

524 Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению

52401 Выпущенные облигации к исполнению П

52402 Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению П

52403 Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению П

52404 Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению П

52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению П

52406 Векселя к исполнению П

52407 Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям П

525 Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами

52501 Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам П

52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам А

Раздел 6
Средства и имущество
Участие

601 Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах

60101 Акции дочерних и зависимых кредитных организаций А

60102 Акции дочерних и зависимых организаций А

60103 Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов А

60104 Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов А

60105 Резервы на возможные потери П

602 Прочее участие

60201 Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью А

60202 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций А

60203 Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов А

60204 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов А

60205 Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах А

60206 Резервы на возможные потери П

Расчеты с дебиторами и кредиторами

603 Расчеты с дебиторами и кредиторами

60301 Расчеты с бюджетом по налогам П

60302 Расчеты с бюджетом по налогам А

60303 Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям П

на заработную плату

60304 Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям А

на заработную плату

60305 Расчеты с работниками по оплате труда П

60306 Расчеты с работниками по оплате труда А

60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам П

60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам А

60309 Налог на добавленную стоимость полученный П

60310 Налог на добавленную стоимость уплаченный А

60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и П

покупателями

60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и А

покупателями

60313 Расчеты с организациями-нерезидентами по П

хозяйственным операциям

60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по А

хозяйственным операциям

60315 Суммы, выплаченные по предоставленным А

гарантиям и поручительствам

60320 Расчеты с акционерами (участниками) по П

дивидендам

60322 Расчеты с прочими кредиторами П

60323 Расчеты с прочими дебиторами А

60324 Резервы на возможные потери П

60337 Задолженность коммерческих банков и их А

филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года

60338 Задолженность коммерческих банков и их П

филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года

60339 Задолженность хозорганов по внутрироссийскому А

зачету 1992 года

60340 Задолженность хозорганов по внутрироссийскому П

зачету 1992 года

60341 Задолженность коммерческих банков и их А

филиалов по межгосударственному зачету 1992

года

60342 Задолженность коммерческих банков и их П

филиалов по межгосударственному зачету 1992

года

60343 Задолженность хозорганов по А

межгосударственному зачету 1992 года

60344 Задолженность хозорганов по П

межгосударственному зачету 1992 года

Имущество

604 Основные средства

60401 Основные средства (кроме земли) А

60404 Земля А

60405 Резервы на возможные потери П

606 Амортизация основных средств

60601 Амортизация основных средств П

607 Вложения в сооружение (строительство),

создание (изготовление) и приобретение

основных средств и нематериальных активов

60701 Вложения в сооружение (строительство), А

создание (изготовление) и приобретение

основных средств и нематериальных активов

60702 Оборудование к установке А

608 Финансовая аренда (лизинг)

60804 Имущество, полученное в финансовую аренду А

(лизинг)

60805 Амортизация основных средств, полученных в П

финансовую аренду (лизинг)

60806 Арендные обязательства П

609 Нематериальные активы

60901 Нематериальные активы А

60903 Амортизация нематериальных активов П

610 Материальные запасы

61002 Запасные части А

61008 Материалы А

61009 Инвентарь и принадлежности А

61010 Издания А

61011 Внеоборотные запасы А

612 Выбытие и реализация

61201 Выбытие (реализация) имущества П

61202 Выбытие (реализация) имущества А

61203 Выбытие (реализация) ценных бумаг П

61204 Выбытие (реализация) ценных бумаг А

61205 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) П

61206 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) А

61207 Выбытие (реализация) и погашение приобретенных П

прав требования

61208 Выбытие (реализация) и погашение приобретенных А

прав требования

Доходы и расходы будущих периодов

613 Доходы будущих периодов

61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям П

61302 Доходы будущих периодов по ценным бумагам П

61303 Доходы будущих периодов по драгоценным П
металлам
61304 Доходы будущих периодов по другим операциям П
61306 Переоценка средств в иностранной валюте - П
положительные разницы
61308 Переоценка драгоценных металлов - П
положительные разницы
614 Расходы будущих периодов
61401 Расходы будущих периодов по кредитным А
операциям
61402 Расходы будущих периодов по ценным бумагам А
61403 Расходы будущих периодов по другим операциям А
61404 Возмещение разницы между расчетными и А
созданными резервами под возможные потери по
кредитам
61406 Переоценка средств в иностранной валюте - А
отрицательные разницы
61408 Переоценка драгоценных металлов - А
отрицательные разницы

Раздел 7
Результаты деятельности

701 Доходы
70101 Проценты, полученные по предоставленным П
кредитам, депозитам и иным размещенным
средствам
70102 Доходы, полученные от операций с ценными П
бумагами
70103 Доходы, полученные от операций с иностранной П
валютой, чеками (в том числе дорожными чеками),
номинальная стоимость которых указана в
иностранной валюте
70104 Дивиденды полученные П
70106 Штрафы, пени, неустойки полученные П
70107 Другие доходы П
702 Расходы
70201 Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты А
70202 Проценты, уплаченные юридическим лицам по А
привлеченным средствам
70203 Проценты, уплаченные физическим лицам А
70204 Расходы по операциям с ценными бумагами А
70205 Расходы по операциям с иностранной валютой, А
чеками (в том числе дорожными чеками),
номинальная стоимость которых указана в
иностранной валюте
70206 Расходы на содержание аппарата А
70208 Штрафы, пени, неустойки уплаченные А

70209 Другие расходы А

703 Прибыль

70301 Прибыль отчетного года П

70302 Прибыль предшествующих лет П

704 Убытки

70401 Убытки отчетного года А

70402 Убытки предшествующих лет А

705 Использование прибыли

70501 Использование прибыли отчетного года А

70502 Использование прибыли предшествующих лет А

Б. Счета доверительного управления (8)

Номер счета	Наименование балансового счета
1	2

Активные счета

801 Касса

80101 Касса

802 Ценные бумаги в управлении

80201 Ценные бумаги в управлении

803 Драгоценные металлы

80301 Драгоценные металлы

804 Кредиты предоставленные

80401 Кредиты предоставленные

805 Средства, использованные на другие цели

80501 Средства, использованные на другие цели

806 Расчеты по доверительному управлению

80601 Расчеты по доверительному управлению

807 Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам

80701 Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам

808 Текущие счета

80801 Текущие счета

809 Расходы по доверительному управлению

80901 Расходы по доверительному управлению

810 Убыток по доверительному управлению

81001 Убыток по доверительному управлению

Пассивные счета

851 Капитал в управлении (учредители)

85101 Капитал в управлении (учредители)

852 Расчеты по доверительному управлению

85201 Расчеты по доверительному управлению

853 Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам

85301 Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам

854 Доходы от доверительного управления

85401 Доходы от доверительного управления

855 Прибыль по доверительному управлению

85501 Прибыль по доверительному управлению

В. Внебалансовые счета (9)

Номер счета	Наименование счета	Признак счета А, П
1	2	3

Раздел 2
Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций

906 Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций

90601 Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества А

90602 Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью А

Раздел 3
Ценные бумаги

907 Неразмещенные ценные бумаги

90701 Бланки собственных ценных бумаг для распространения А

90702 Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения А

90703 Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи А

90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения А

90705 Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет А

908 Ценные бумаги прочих эмитентов

90801 Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения А

90802 Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах А

90803 Ценные бумаги на хранении по договорам хранения А

90804 Облигации государственных займов, проданные организациям А

Раздел 4
Расчетные операции и документы

909 Расчетные операции

90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для А
оплаты

90902 Расчетные документы, не оплаченные в срок А

90903 Расчетные документы клиентов, не оплаченные в А
срок из-за отсутствия средств на
корреспондентских счетах кредитной организации

90904 Не оплаченные в срок расчетные документы из-за А
отсутствия средств на корреспондентских счетах
кредитной организации

90905 Оплаченные выигравшие билеты лотерей А

90906 Исключен

90907 Выставленные аккредитивы А

90908 Выставленные аккредитивы для расчетов с А
нерезидентами

90909 Расчетные документы, ожидающие ДПП А

90912 Документы и ценности, полученные из
из банков-нерезидентов на экспертизу А

910 Расчеты по обязательным резервам

91003 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по П
счетам в валюте Российской Федерации

91004 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по П
счетам в иностранной валюте

91007 Сумма перевзноса в обязательные резервы по А
счетам в валюте Российской Федерации

91008 Сумма перевзноса в обязательные резервы по А
счетам в иностранной валюте

91010 Штрафы, не уплаченные за недовзнос в П
обязательные резервы

911 Операции с валютными ценностями

91101 Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные А
чеки), номинальная стоимость которых указана в
иностранной валюте, принятые для отсылки на
инкассо

91102 Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные А
чеки), номинальная стоимость которых указана в
иностранной валюте, отосланные на инкассо

91103 Исключен

91104 Иностранная валюта, принятая на экспертизу А

912 Разные ценности и документы

91201 Марки и другие документы на оплату А
государственных сборов и пошлин

91202 Разные ценности и документы А

91203 Разные ценности и документы, отосланные и А

выданные под отчет, на комиссию

91204 Драгоценные металлы клиентов на хранении А

91205 Драгоценные металлы клиентов, отосланные и А
выданные под отчет

91206 Средства на строительство, переданные в порядке А
долевого участия

91207 Бланки А

91211 Износ объектов жилищного фонда, внешнего П
благоустройства

91215 Билеты лотерей А

91219 Документы и ценности, принятые и присланные на А
инкассо

91220 Документы и ценности отосланные на инкассо А

Раздел 5
Кредитные и лизинговые операции

913 Обеспечение размещенных средств и обязательства
по предоставлению средств

91302 Неиспользованные кредитные линии по П
предоставлению кредитов

91303 Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным А
средствам

91305 Полученные гарантии и поручительства А

91307 Обеспечение, принятое в залог по размещенным А
средствам, кроме ценных бумаг

91308 Драгоценные металлы, зарезервированные в А
качестве залога

91309 Неиспользованные лимиты по предоставлению П
средств в виде "овердрафт" и "под лимит
задолженности

91310 Номинальная стоимость приобретенных прав А
требования

914 Обеспечение под привлечение средств, выданные
гарантии и требования по получению средств

91401 Ценные бумаги, переданные в залог по П
привлеченным средствам

91403 Неиспользованные кредитные линии по получению А
кредитов

91404 Выданные гарантии и поручительства П

91405 Обеспечение, переданное в залог по привлеченным П
средствам, кроме ценных бумаг

91406 Неиспользованные лимиты по получению А
межбанковских средств в виде "овердрафт" и "под
лимит задолженности"

915 Арендные и лизинговые операции

91501 Основные средства, переданные в аренду А

91502 Другое имущество, переданное в аренду А

91503 Арендованные основные средства А

91504 Арендованное другое имущество А

91506 Имущество, переданное на баланс А

лизингополучателей

Раздел 6
Задолженность, вынесенная за баланс

916 Задолженность по процентным платежам по

основному долгу, не списанному с баланса

91603 Неполученные проценты по межбанковским кредитам, А

депозитам и иным размещенным средствам

91604 Неполученные проценты по кредитам и прочим А

размещенным средствам (кроме межбанковских),

предоставленным клиентам

917 Задолженность по процентным платежам по

основному долгу, списанному из-за невозможности

взыскания

91703 Неполученные проценты по межбанковским кредитам, А

депозитам и иным размещенным средствам,

списанным с баланса кредитной организации

91704 Неполученные проценты по кредитам и прочим А

размещенным средствам (кроме межбанковских),

предоставленным клиентам, списанным с баланса

кредитной организации

91705 Не погашенная кредитными организациями П

задолженность Банку России по начисленным

процентам по централизованным кредитам,

отнесенным на государственный долг

918 Задолженность по сумме основного долга,

списанная из-за невозможности взыскания

91801 Задолженность по межбанковским кредитам, А

депозитам и иным размещенным средствам,

списанная за счет резервов на возможные потери

91802 Задолженность по кредитам и прочим размещенным А

средствам, предоставленным клиентам (кроме

межбанковских), списанная за счет резервов на

возможные потери

91803 Долги, списанные в убыток А

Раздел 7
Корреспондирующие счета

99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами А

при двойной записи

99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при П

двойной записи

Г. Срочные сделки (9)

Номер счета	Наименование счета
1	2

Активные счета

Наличные сделки

930 Требования по поставке денежных средств

93001 Требования по поставке денежных средств

93002 Требования по поставке денежных средств от нерезидентов

931 Требования по поставке драгоценных металлов

93101 Требования по поставке драгоценных металлов

93102 Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов

932 Требования по поставке ценных бумаг

93201 Требования по поставке ценных бумаг

93202 Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

933 Требования по поставке денежных средств

93301 со сроком исполнения на следующий день

93302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

93303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

93304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

93305 со сроком исполнения более 91 дня

93306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

93307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

93308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

93309 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

93310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

93311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

934 Требования по поставке драгоценных металлов

93401 со сроком исполнения на следующий день

93402 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

93403 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

93404 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

93405 со сроком исполнения более 91 дня

93406 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

93407 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

93408 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

93409 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

93410 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

93411 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

935 Требования по поставке ценных бумаг

93501 со сроком исполнения на следующий день

93502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

93503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

93504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

93505 со сроком исполнения более 91 дня

93506 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

93507 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

93508 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

93509 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

93510 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

936 Требования по обратному выкупу ценных бумаг

93601 со сроком исполнения на следующий день

93602 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

93603 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

93604 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

93605 со сроком исполнения более 91 дня

93606 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

93607 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

93608 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

93609 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

93610 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

937 Требования по обратной продаже ценных бумаг

93701 со сроком исполнения на следующий день

93702 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

93703 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

93704 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

93705 со сроком исполнения более 91 дня

93706 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

93707 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

93708 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

93709 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

93710 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

938 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной

валюты

93801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной

валюты

939 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных

металлов

93901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных

металлов

940 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных

бумаг

94001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных

бумаг

Пассивные счета

Наличные сделки

960 Обязательства по поставке денежных средств

96001 Обязательства по поставке денежных средств

96002 Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов

961 Обязательства по поставке драгоценных металлов

96101 Обязательства по поставке драгоценных металлов

96102 Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов

962 Обязательства по поставке ценных бумаг

96201 Обязательства по поставке ценных бумаг

96202 Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

963 Обязательства по поставке денежных средств

96301 со сроком исполнения на следующий день

96302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

96303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

96304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

96305 со сроком исполнения более 91 дня

96306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

96307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

96308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

96309 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

96310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

96311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

964 Обязательства по поставке драгоценных металлов

96401 со сроком исполнения на следующий день

96402 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

96403 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

96404 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

96405 со сроком исполнения более 91 дня

96406 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

96407 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

96408 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

96409 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

96410 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

96411 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

965 Обязательства по поставке ценных бумаг

96501 со сроком исполнения на следующий день

96502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

96503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

96504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

96505 со сроком исполнения более 91 дня

96506 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

96507 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

96508 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

96509 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

96510 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

966 Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг

96601 со сроком исполнения на следующий день

96602 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

96603 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

96604 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

96605 со сроком исполнения более 91 дня

96606 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

96607 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

96608 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

96609 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

96610 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

967 Обязательства по обратной продаже ценных бумаг

96701 со сроком исполнения на следующий день

96702 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

96703 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

96704 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

96705 со сроком исполнения более 91 дня

96706 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

96707 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

96708 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

96709 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

96710 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

96801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

969 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов

96901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов

970 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

97001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

Д. Счета депо

Номер счета	Наименование счета
1	2

Активные счета

98000 Ценные бумаги на хранении в депозитарии

98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО

депо базовый)

98015 Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО

депо расчетный)

98020 Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении

98030 Недостача ценных бумаг

98035 Ценные бумаги, изъятые из депозитария

Пассивные счета

98040 Ценные бумаги владельцев

98050 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию

98053 Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам

98055 Ценные бумаги в доверительном управлении

98060 Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых

депозитариев (ЛОРО депо базовый)

98065 Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев

(ЛОРО депо расчетный)

98070 Ценные бумаги, обремененные обязательствами

98080 Ценные бумаги, владельцы которых не установлены

98090 Ценные бумаги вне обращения

Часть I

Общая часть

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом ~~"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"~~ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст.2790), ~~"О бухгалтерском учете"~~ (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 48, ст.5369; 1998, N 30, ст.3619; 2002, N 13, ст.1179), иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации.

1.2. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.3. Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России.

Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации:

рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на утвержденном Банком России ~~Плане~~ счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;

формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата России типовые формы первичных учетных документов;

порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);

лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;

другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.4. В соответствии с ~~Федеральным законом~~ "О бухгалтерском учете" за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель кредитной организации.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер кредитной организации.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.5. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

1.6. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих ей на праве собственности.

1.7. Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.8. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

1.9. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

1.10. В бухгалтерском учете кредитных организаций текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее по тексту - "капитальных вложений") учитываются раздельно.

1.11. Соблюдение настоящих Правил должно обеспечивать:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;

предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;

сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

1.12. ~~План~~ счетов бухгалтерского учета и Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

1.12.1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

1.12.2. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

1.12.3. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

1.12.4. Отражение доходов и расходов по кассовому методу.

Принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в настоящих Правилах.

1.12.5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.12.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.12.7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

1.12.8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

1.12.9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

1.12.10. Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

1.12.11. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

1.12.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных настоящими Правилами и нормативными актами Банка России.

1.13. ~~План~~ счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций разработан с учетом накопленного опыта деятельности банковской системы в Российской Федерации, сложившейся практики банковского учета в зарубежных странах. При этом имеется в виду, что бухгалтерский учет должен в полной мере использоваться для принятия управленческих решений, способствовать получению прибыли, сокращению финансовой и статистической отчетности.

1.14. В ~~Плане~~ счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных "Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное", приведенным в ~~Приложении 1~~ к настоящим Правилам, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

1.15. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

Если в установленных законодательством Российской Федерации случаях, кредитная организация принимает документы от клиентов для списания средств с их расчетных (текущих) счетов сверх имеющихся на них средств, то документы оплачиваются с этих счетов. Поскольку в этом случае возникает операция кредитования счета клиента (далее по тексту - "овердрафт"), то образовавшееся дебетовое сальдо в конце дня перечисляется с расчетных (текущих) счетов на счета по учету кредитов, предоставленных клиентам. Такие операции проводятся, если это предусматривается в договоре банковского счета.

1.16. В ~~Плане счетов~~ бухгалтерского учета принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, защитного ключа, придания счету наглядности, определена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) (~~Приложение 1~~ к настоящим Правилам).

Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Кредитные организации имеют право открывать юридическим и физическим лицам (клиентам) на определенный срок накопительные счета на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного счета для зачисления средств. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

На счетах учета операций по расчетным (текущим) счетам могут открываться отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций производится на договорных условиях на том же балансовом счете, где учитываются операции по расчетным (текущим) счетам. При этом не должна нарушаться действующая очередность платежей. Средства на эти счета должны перечисляться с расчетных (текущих) счетов. Контрольные функции по операциям, проводимым по указанным счетам, кредитные организации осуществляют в пределах, определенных законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами.

Если на капитальные вложения выделяются бюджетные средства, то эти операции совершаются в соответствии с порядком по

ведению операций с бюджетными средствами.

В ~~Плане счетов~~ бухгалтерского учета для проведения определенных операций (прием платежей от клиентов для последующего перечисления непосредственным получателям) предусмотрен транзитный счет. Средства с этого счета должны перечисляться в порядке и сроки, определенные договором с получателями средств. При этом дебетовое сальдо по транзитному счету в целом и по каждому счету аналитического учета не допускается.

В ~~Плане счетов~~ бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих (иных) привлеченных/размещенных средств. Указанные счета предназначены для учета денежных средств и ценных бумаг, привлекаемых/размещаемых кредитными организациями на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита), банковского счета клиента и кредитного договора (например, по договорам займа).

Счета "Резервы на возможные потери" предназначены для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери. Счета пассивные. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому контрагенту кредитной организации по сделке в разрезе заключенных договоров. Учет ведется в валюте Российской Федерации.

1.17. В ~~Плане счетов~~ бухгалтерского учета использован счет "Денежные средства в пути" для учета средств, отправленных в другие кредитные организации или филиалы кредитной организации, которые еще не приняты (не зачислены в кассу) получателем.

1.18. Специального раздела в ~~Плане счетов~~ бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах ~~Плана счетов~~ бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется кредитной организацией самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте и драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты или драгоценного металла в соответствии с ~~Общероссийским классификатором валют~~ (ОКВ).

Счета аналитического учета в иностранной валюте могут вестись по решению кредитной организации в рублях по ~~курсу~~ Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте или только в иностранной валюте.

При ведении счетов только в иностранной валюте при выдаче из ЭВМ на печать остатков лицевых счетов в иностранной валюте итог по всем иностранным валютам счета второго порядка должен показываться также в рублях по действующему ~~курсу~~ Центрального банка Российской Федерации. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учетные регистры.

В ~~Плане счетов~~ бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова "нерезидент", то счет относится к резиденту. Понятия "резидент", "нерезидент" соответствуют ~~валютному законодательству~~ Российской Федерации.

1.19. В ~~разделе~~ "Операции с ценными бумагами" выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в акции, учтенные векселя, выпущенные кредитными организациями ценные бумаги.

Счета первого порядка открыты: по вложениям кредитных организаций в ценные бумаги - по укрупненным учетным категориям (портфелям), по учтенным векселям - по группам субъектов, выдавших или авалировавших векселя, по выпущенным кредитными организациями ценным бумагам - по видам ценных бумаг.

Ценные бумаги в портфелях кредитной организации разделены по группам субъектов - эмитентов ценных бумаг.

Учтенные векселя, а также выпущенные кредитными организациями ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Расчеты по операциям с ценными бумагами, в том числе на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), сосредоточены в одной группе счетов.

По требованиям и обязательствам, возникающим при совершении срочных сделок с ценными бумагами, открыты новые внебалансовые счета по срокам исполнения.

Учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с настоящими Правилами и нормативными актами Банка России по этим вопросам.

1.20. В активе и пассиве баланса выделены счета, где это требуется, по срокам:

- по балансовым счетам

до востребования

сроком до 30 дней

сроком от 31 до 90 дней

сроком от 91 до 180 дней

сроком от 181 дня до 1 года

сроком свыше 1 года до 3 лет

сроком свыше 3 лет

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней;

- по внебалансовым счетам ~~главы~~ "Г. Срочные сделки"

сроком исполнения на следующий день

сроком исполнения от 2 до 7 дней

сроком исполнения от 8 до 30 дней

сроком исполнения от 31 до 90 дней

сроком исполнения более 91 дня

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге). Группировка счетов по срокам до их окончания должна производиться программным путем.

На счетах до востребования помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях до востребования), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого не известна (на условиях "до наступления условия (события)").

При выдаче из ЭВМ указанной информации, кроме баланса, распечатываются ведомости по срокам, исчисленным от даты совершения операции, и срокам, оставшимся до истечения срока. Эти показатели по итогам счетов должны быть равны. Ведомость прилагается к балансу. Она также используется для сверки аналитического учета с синтетическим. Периодичность распечаток ведомостей устанавливает кредитная организация, но на отчетные даты эти показатели распечатываются в обязательном порядке.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Учет кредитных операций (активных и пассивных) предусматривается вести, кроме сроков, по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

1.21. Порядок учета операций по формированию уставного капитала кредитных организаций изложен в нормативных актах Банка России.

1.22. Порядок образования и использования фондов в кредитных организациях регулируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными документами кредитной организации, а также положениями о фондах, утвержденными в соответствии с уставами кредитных организаций.

1.23. Порядок расчетов между кредитными организациями, а также между подразделениями одной кредитной организации определяют сами кредитные организации с соблюдением основных принципов и условий, определенных нормативными актами Банка России. При определении внутрибанковских расчетов кредитные организации исходят из того, что они несут ответственность за риск и правильную организацию этих расчетов. Установленные кредитной организацией правила расчетов между ее подразделениями в иностранной валюте должны определять следующее:

документы, которыми оформляются расчеты между кредитной организацией и филиалом, формы этих документов;

порядок направления документов из кредитной организации в филиал и из филиала в кредитную организацию;

порядок документооборота и внутрибанковского контроля по принятым к проводу документам в кредитной организации и филиале;

порядок обслуживания клиентов по операциям в иностранной валюте;

порядок проведения выверки расчетов между кредитной организацией и филиалом;

порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам N ~~30301~~, ~~30302~~, ~~30305~~, ~~30306~~ и ее лимитирования;

порядок включения операций в иностранной валюте в баланс филиала, кредитной организации и составление необходимой отчетности по ним;

организационные и другие вопросы.

Рекомендации об организации и ведении бухгалтерского учета в дополнительных офисах кредитных организаций (филиалов) приведены в ~~Приложении 2~~ к настоящим Правилам.

1.24. В ~~Плане счетов~~ бухгалтерского учета определены счета учета имущества и внутрибанковских операций кредитных организаций.

1.24.1. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется в порядке, приведенном в ~~Приложении 10~~ к настоящим Правилам.

1.24.2. Для осуществления контроля за реализацией (выбытием) имущества кредитной организации и выведения результатов этих операций в ~~Плане счетов~~ бухгалтерского учета специально выделены счета для их учета.

1.24.3. В целях создания условий для контроля за движением средств кредитных организаций в расчетах, а также материальных ценностей не допускается отнесение сумм на расходы (затраты), вытекающие из совершаемых расчетных операций и движения материальных ценностей, минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами, а также счета по учету материальных ценностей.

1.25. В ~~Плане счетов~~ бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков кредитных организаций, использования их прибыли. Для полноты учета и анализа результатов деятельности кредитных организаций должен активно использоваться аналитический учет. Схема аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях, а также форма Отчета о прибылях и убытках, приведены в ~~Приложениях 3~~ и ~~4~~ к настоящим Правилам.

1.26. На каждого бухгалтерского работника кредитной организации возлагается ответственность за совершение учетных операций. Порядок совершения операций отдельными работниками определяет руководство кредитной организации. В то же время отдельные операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника. Перечень операций кредитных организаций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в ~~Приложении 5~~ к настоящим Правилам.

1.27. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе кредитной организации (ее филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

составляется по счетам второго порядка;

по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках: по счетам в рублях; по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости; итого по счету;

по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;

по ряду активных/пассивных счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам;

баланс должен быть читаемый, в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться - баланс;

в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы (кредитной организации без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Часть II

Характеристика счетов

1. В настоящей части приведена характеристика счетов соответствующих разделов с выделением особенностей учета по отдельным счетам первого и второго порядка.

Наряду с характеристикой счетов необходимо пользоваться нормативными актами Банка России по совершению банковских операций, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций, изложенными в приложениях к настоящим Правилам.

Переоценка счетов в иностранной валюте, стоимости драгоценных металлов, природных драгоценных камней, ценных бумаг и отражение этих операций в учете производятся в соответствии с нормативными актами Банка России.

А. Балансовые счета

Раздел I
Капитал и фонды

Счет N 102 "Уставный капитал кредитных организаций"

1.1. На счете N ~~102~~ учитывается уставный капитал кредитных организаций. Кредитные организации, созданные в форме акционерного общества, ведут учет на счете N ~~10207~~ "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества", кредитные организации, созданные в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью - на счете N ~~10208~~ "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью". Счета пассивные.

По кредиту соответствующих счетов отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентскими, банковскими счетами клиентов, счетами по учету имущества, кассы (взносы физических лиц), счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях:

при возврате средств уставного капитала кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выбывшим участникам - в корреспонденции со счетом учета кассы (физическим лицам), банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами при перечислении средств в другие банки;

при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) - в корреспонденции со счетом учета выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций).

Порядок ведения аналитического учета по счетам учета уставного капитала определяется кредитной организацией.

Счет N 105 "Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией"

1.2. На счете N ~~105~~ "Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией" ведутся счета второго порядка: в кредитных организациях, созданной в форме акционерного общества - по учету выкупленных акций, в кредитных организациях, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, - по учету выкупленных долей. Счета активные.

По дебету счета проводятся суммы выкупленных долей (акций) участников без изменения величины уставного капитала - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, учета кассы (по физическим лицам).

По кредиту счета отражаются суммы: при уменьшении уставного капитала - в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала; при продаже кредитной организацией выкупленных долей (акций) другим участникам, акционерам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетньми (текущими) счетами клиентов, учета кассы (физическим лицам).

В аналитическом учете в кредитных организациях, созданных в форме акционерного общества, ведутся лицевые счета по типам акций, в кредитных организациях, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, - один лицевой счет.

Счет N 106 "Добавочный капитал"

1.3. Для учета добавочного капитала (счет N ~~106~~) ведутся счета второго порядка по источникам формирования добавочного капитала. Счета пассивные.

На счете N ~~10601~~ учитывается прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке. Счет корреспондирует со счетами учета переоцениваемого имущества и амортизации.

На счете N ~~10602~~ учитывается эмиссионный доход кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, как разница между стоимостью (ценой) размещения акций и их номинальной стоимостью. По кредиту счета проводятся указанные суммы в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций.

На счете N ~~10604~~ "Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)" учитываются суммы уменьшения уставного капитала кредитной организации при снижении величины ее собственных средств (капитала) ниже зарегистрированного уставного капитала в случае изменения номинальной стоимости акций (долей).

По кредиту счета проводятся суммы, списанные со счетов по учету уставного капитала после регистрации его уменьшения, в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала.

По дебету счета проводятся суммы, направленные по решению общего собрания акционеров (участников) кредитной организации: на погашение убытков предшествующих лет; на увеличение уставного капитала в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Суммы, зачисленные в кредит счетов по учету добавочного капитала, не списываются. Счета могут дебетоваться только в следующих случаях:

погашение за счет средств, учтенных на счете N ~~10601~~, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки, по лицевому счету предмета имущества, в корреспонденции со счетами по учету имущества по лицевому счету предмета;

направление в установленных случаях и порядке средств, учтенных на счетах N ~~10601~~, ~~10602~~, ~~10604~~ на увеличение уставного капитала, в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала по лицевым счетам акционеров, участников.

Аналитический учет по счетам учета добавочного капитала ведется:

по счету N ~~10601~~ "Прирост стоимости имущества при переоценке" в разрезе каждого переоцениваемого инвентарного объекта;

по счету N ~~10602~~ "Эмиссионный доход" на одном лицевом счете;

по счету N ~~10604~~ "Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)" на одном лицевом счете.

Аналитический учет по дебету счетов учета добавочного капитала организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств.

Счет N 107 "Фонды"

1.4. Кредитные организации в соответствии с учредительными документами могут за счет прибыли образовывать различные фонды.

Порядок образования фондов и их использования определяется кредитной организацией в положениях о фондах, а также в необходимых случаях настоящими Правилами и другими нормативными актами Банка России. Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах. Счета по учету фондов пассивные.

По кредиту проводятся суммы, поступающие в фонды из прибыли и других источников, предусмотренных положениями о фондах, в корреспонденции со счетами учета использования прибыли, денежных средств, корреспондентскими и другими счетами.

По дебету счета проводятся суммы использования средств фондов в соответствии с положениями о фондах в корреспонденции с соответствующими счетами (корреспондентскими, кассы, счетами клиентов, учета кредитов и другими счетами).

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому фонду.

Раздел 2
Денежные средства и драгоценные металлы

Денежные средства

Счет N 202 "Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

2.1. Балансовый счет первого порядка N ~~202~~ "Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" включает счета второго порядка, предназначенные для учета наличия и движения принадлежащих кредитной организации наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Счета активные.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, вправе осуществлять кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение операций в иностранной валюте.

Кредитные организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по ~~курсу~~ Центрального банка Российской Федерации.

В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Счет N 20202 "Касса кредитных организаций"

2.2. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях, кроме обменных пунктов и операционных касс, находящихся вне помещений кредитной организации.

По дебету счета отражается поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.

По кредиту счета отражается списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе кредитной организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям и по хранилищам ценностей, а также по видам валют, по учету авансов денежной наличности, выданных (полученных) для осуществления кассового обслуживания населения в послеоперационное время кредитной организации, в выходные, праздничные дни.

Счет N 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

2.3. Назначение счета: счет предназначен для учета принадлежащих кредитной организации чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По дебету счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, купленных (оплаченных) кредитной организацией (в том числе у физических лиц), в корреспонденции с корреспондентскими счетами кредитной организации, счетами клиентов, счетом кассы и другими счетами.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных кредитной организацией, в корреспонденции со счетами юридических и физических лиц, корреспондентскими счетами кредитной организации, счетом кассы, счетом отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути и другими счетами.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и видам иностранных валют.

Счет N 20206 "Касса обменных пунктов"

2.4. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях, иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящихся в кассах обменных пунктов, принадлежащих данной кредитной организации.

Совершение обменных операций и отражение их в учете производится в порядке, установленном ~~нормативными актами~~ Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому обменному пункту и виду валют.

Счет N 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций"

2.5. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящихся в операционных кассах, которые расположены вне помещений кредитной организации.

Порядок совершения операций операционными кассами изложен в соответствующих нормативных актах Банка России.

По дебету счета отражаются наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, поступающие в операционную кассу в порядке подкреплений от кредитной организации, от юридических и физических лиц для зачисления на свои расчетные, текущие, депозитные и прочие счета, а также суммы, поступающие для зачисления в доходы бюджетов, и другие поступления наличных средств, предусмотренные правилами осуществления расчетов наличными денежными средствами, соответственно - в корреспонденции со счетами клиентов, доходов бюджетов, счетов по учету доходов кредитных организаций. Полученные подкрепления в учете отражаются в корреспонденции со счетами учета кассы, денежных средств в пути, а другие поступления - в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета отражается списание денежных средств в рублях и иностранной валюте при осуществлении операций по выдаче юридическим и физическим лицам наличных денежных средств на выплату заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, командировочных, хозяйственных и других расходов, при погашении ценных бумаг и их приобретении у физических лиц, при инкассировании кредитной организацией по окончании операционного дня денежной наличности и других ценностей, в корреспонденции со счетами клиентов кредитной организации, счетами по учету кредитов физических лиц, ценных бумаг, кассы, денежных средств, отправленных в другие кредитные организации, подразделения своей кредитной организации, сданных в РКЦ.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой операционной кассе, находящейся вне помещения кредитной организации, и по видам валют.

Счет N 20208 "Денежные средства в банкоматах"

2.6. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах, и операций, совершаемых с использованием данных денежных средств.

По дебету счета отражаются вложенные при загрузке в банкоматы наличные денежные средства в корреспонденции со счетом учета кассы и внесенные клиентами - в корреспонденции со счетами учета незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, банковскими счетами клиентов, счетами учета средств для расчетов чеками, предоплаченными картами.

По кредиту счета отражаются выданные из банкоматов наличные денежные средства в корреспонденции со счетами учета незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, банковскими счетами клиентов, счетом учета средств для расчетов чеками, предоплаченными картами, со счетом кассы при разгрузке и выемке наличных денежных средств и в установленных случаях с другими счетами.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банкомату, принадлежащему кредитной организации, и видам валют.

Счет N 20209 "Денежные средства в пути"

2.7. Назначение счета: счет предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы кредитной организации (филиала) другим кредитным организациям (филиалам), своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для подкрепления банкоматов, сданных в РКЦ Банка России до зачисления их на корреспондентский счет и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.

На этом же счете учитывается денежная наличность, отосланная из внутренних структурных подразделений кредитной организации, и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России, в кассу кредитной организации (филиала).

По дебету счета проводятся суммы высланных наличных денежных средств в указанных выше случаях в корреспонденции со счетом учета кассы, а также суммы выручки, проинкассированной накануне и не пересчитанной, в корреспонденции со счетом по учету инкассированной денежной выручки.

По кредиту счета производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на корреспондентский или другой счет кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому получателю, которому отосланы денежные средства, и по видам валют.

Счет N 20210 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути

2.8. Назначение счета: счет предназначен для учета оплаченных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных другим кредитным организациям, банкам-нерезидентам, иностранным банкам (далее по тексту пункта - банки) или филиалам своей кредитной организации.

Счет ведется в банке-отправителе чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По дебету счета проводятся суммы чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланных в другие банки, или филиалы своей кредитной организации для оплаты или на комиссию, в корреспонденции со счетом учета чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По кредиту счета производится списание сумм отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, после получения документов, подтверждающих их получение банком-получателем, а также в случае непринятия чеков банком к оплате, на основании его сообщения с приложением возвращенных, неоплаченных чеков, в корреспонденции со счетами банков-корреспондентов или филиалов своей кредитной организации.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банку, филиалу кредитной организации, которым отосланы чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и по видам иностранных валют.

Драгоценные металлы и природные драгоценные камни

Счет N 203 "Драгоценные металлы"

2.9. На счете N ~~203~~ учитываются операции с драгоценными металлами в физической форме. Счета N ~~20302~~, ~~20303~~, ~~20305~~, ~~20308~~, ~~20311~~, ~~20312~~, ~~20315 - 20320~~ - активные, счета N ~~20309~~, ~~20310~~, ~~20313~~, ~~20314~~, ~~20321~~ - пассивные.

Операции с драгоценными металлами в физической форме вправе совершать кредитные организации, имеющие лицензию или разрешение Банка России на осуществление операций с ними.

Кредитные организации совершают операции с драгоценными металлами и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе кредитной организации и на внебалансовых счетах в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Счета N 20302 "Золото"
N 20303 "Другие драгоценные металлы (кроме золота)"

2.10. Назначение счетов: учет драгоценных металлов, находящихся в собственных хранилищах кредитной организации, а также переданных на хранение в другие кредитные организации.

По дебету счетов отражается стоимость драгоценных металлов, приобретенных кредитной организацией на условиях физической поставки; вносимых на обезличенные металлические счета при размещении на корреспондентские, депозитные счета, счета клиентов - не кредитных организаций; при погашении займов, выданных в драгоценных металлах, в корреспонденции с этими счетами, а также суммы положительной разницы от переоценки драгоценных металлов в корреспонденции со счетами учета разницы от переоценки драгоценных металлов.

По кредиту счетов отражается стоимость драгоценных металлов, проданных кредитной организацией на условиях физической поставки; выданных с обезличенных металлических счетов клиентов при снятии с корреспондентских, депозитных счетов, счетов клиентов - не кредитных организаций и при выдаче займов в драгоценных металлах в физической форме в корреспонденции с этими счетами, а также суммы отрицательной разницы от переоценки драгоценных металлов в корреспонденции со счетами учета разницы от переоценки драгоценных металлов.

В аналитическом учете ведутся также отдельные лицевые счета по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов.

Счет N 20305 "Драгоценные металлы в пути"

2.11. На счете N ~~20305~~ учитываются драгоценные металлы в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет N ~~20209~~).

Счет N 20308 "Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях"

2.12. Назначение счета: учет драгоценных металлов в монетах и памятных медалях.

Операции по учету драгоценных металлов в монетах и памятных медалях совершаются на основании специальных ~~нормативных актов~~ Банка России.

Счета N 20309 "Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах"
N 20310 "Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах"
N 20311 "Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)"
N 20312 "Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)"
N 20313 "Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах"
N 20314 "Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах"
N 20315 "Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях"
N 20316 "Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах"
N 20317 "Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами"
N 20318 "Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам"
N 20319 "Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами"
N 20320 "Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам"

N 20321 "Резервы на возможные потери"

2.13. Назначение счетов: учет операций по счетам N ~~20309 - 20321~~ осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет N 204 "Природные драгоценные камни"

2.14. Счет предназначен для учета наличия и движения природных драгоценных камней, принадлежащих кредитной организации.

~~Порядок~~ совершения и виды операций с природными драгоценными камнями, а также ~~порядок~~ ведения бухгалтерского учета этих операций устанавливается Банком России.

Операции с природными драгоценными камнями вправе совершать кредитные организации, имеющие Генеральную лицензию Банка России на совершение банковских операций и дополнение к лицензии - Разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами и камнями.

Операции и сделки с природными драгоценными камнями с нерезидентами кредитные организации совершают только в случаях, разрешенных законодательством Российской Федерации.

Совершаемые кредитной организацией операции с природными драгоценными камнями отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе на балансовых и внебалансовых счетах в рублях по цене приобретения, при этом природные драгоценные камни учитываются по отдельным лицевым счетам тех же внебалансовых счетов, на которых учитываются драгоценные металлы.

Счета активные.

Счет N 20401 "Природные драгоценные камни"

2.15. Назначение счета: счет предназначен для учета запасов природных драгоценных камней, которыми владеет кредитная организация. Счет не может использоваться для учета природных драгоценных камней, которые находятся в хранилищах по договорам хранения третьих лиц, а также ювелирных изделий из природных драгоценных камней.

По дебету счета отражается наличие, покупка природных драгоценных камней в соответствии с заключенными сделками

купли-продажи, а также природных драгоценных камней, переданных на хранение в другие кредитные организации, в корреспонденции со счетами по расчетам с поставщиками, корреспондентским счетом, счетом кассы - при оплате приобретенных природных драгоценных камней за наличные средства, а также со счетами по пересылке природных драгоценных камней.

По кредиту счета отражается стоимость природных драгоценных камней, передаваемых на реализацию согласно заключенным договорам и отосланных в другие хранилища, в корреспонденции со счетами по учету природных драгоценных камней, переданных для реализации и отосланных в другие хранилища.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по учету природных драгоценных камней по видам, а также находящихся в собственных хранилищах и переданных на хранение в другие кредитные организации.

Счет N 20402 "Природные драгоценные камни, переданные для реализации"

2.16. Назначение счета: счет предназначен для учета природных драгоценных камней, передаваемых для реализации в соответствии с заключенными договорами или на поставку в качестве давальческого сырья по конкретным заказам.

По дебету счета отражается балансовая стоимость природных драгоценных камней, предназначенных для реализации согласно договорам, в корреспонденции со счетом по учету природных драгоценных камней, принадлежащих кредитной организации.

По кредиту счета отражается стоимость реализованных природных драгоценных камней после получения подтверждающих документов о зачислении платежа за проданные природные драгоценные камни в корреспонденции со счетом по расчетам с покупателями.

Счет N 20403 "Природные драгоценные камни в пути"

2.17. На счете N ~~20403~~ учитываются природные драгоценные камни в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет N ~~20209~~).

Раздел 3

Межбанковские операции

Межбанковские расчеты

Счет N 301 "Корреспондентские счета"

3.1. Учет корреспондентских отношений ведется на счете первого порядка N ~~301~~ с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам.

Счет N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

3.2. Назначение счета: учет свободных денежных средств кредитной организации и расчетов с ней. Счет является активным. Расчеты кредитных организаций по поручениям клиентов и хозяйственным операциям производятся через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в РКЦ Банка России. На этих же счетах открываются корреспондентские субсчета филиалам кредитных организаций.

По дебету счета отражаются: учредительские взносы в уставный капитал кредитной организации; платежи от реализации ценных бумаг; полученные и возвращенные межбанковские кредиты; поступившие денежные средства для зачисления на расчетные, текущие, бюджетные счета клиентов, во вклады физических лиц, в депозиты юридических лиц; суммы поступлений за денежную наличность, сданную в РКЦ; суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам; погашенные кредиты клиентами других кредитных организаций; поступления с других корреспондентских счетов, возврат обязательных резервов в случаях, установленных Банком России, а также поступления по другим финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета - списанные денежные средства по поручениям клиентов с их расчетных, текущих, бюджетных счетов; выданный, погашенный межбанковский кредит; приобретение ценных бумаг (в том числе по поручению клиента); покупка иностранной валюты (в том числе по поручению клиента); списание сумм невыясненного назначения; получение наличных денег; перечисление налогов; перечисление платежей во внебюджетные и другие фонды; перечисление средств в обязательные резервы; перечисление процентов и комиссий; перечисление на другие корреспондентские счета, а также по другим финансово-хозяйственным операциям.

Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами и осуществляются в пределах средств, имеющихся на счете.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет N 30104 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций"

3.3. Назначение счета: учет средств расчетных небанковских кредитных организаций и расчетных операций, производимых в пределах этих средств в установленном порядке. Счет N ~~30104~~ может использоваться для учета средств объединенного фонда

поддержания ликвидности, создаваемого в целях гарантирования завершения расчетов по клирингу. Счет активный.

Счет открывается на балансе расчетной небанковской кредитной организации (далее по тексту - расчетная НКО).

По дебету счета проводятся суммы средств: поступившие от участников расчетов при депонировании ими средств в расчетной НКО; поступившие от участников расчетов при формировании или увеличении объединенного фонда поддержания ликвидности расчетной НКО; поступившие от участников при погашении ими кредита и выплате процентов расчетной НКО; поступившие от участников при оплате услуг расчетной НКО; поступившие по другим финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета проводятся суммы средств: перечисленные участникам расчетов при отзыве ими средств из расчетной НКО; перечисленные участникам по операциям с объединенным фондом поддержания ликвидности расчетной НКО; перечисленные по другим финансово-хозяйственным операциям; выданные наличными расчетной НКО на заработную плату и выплаты социального характера, на командировочные расходы и другие текущие хозяйственные нужды в соответствии с законодательством Российской Федерации и пополнение операционной кассы в случае, если кассовое обслуживание клиентов разрешено расчетной НКО лицензией Банка России.

Дебетовый остаток по балансовому счету N ~~30104~~ в балансе расчетной НКО должен быть равен кредитовому остатку по лицевому счету этой расчетной НКО на балансовом счете N 30103 в балансе Банка России.

Для учета средств объединенного фонда поддержания ликвидности, созданного в целях гарантирования завершения расчетов по клирингу, на балансовом счете N ~~30104~~ в балансе расчетной НКО открывается отдельный субсчет "Средства, используемые в целях поддержания ликвидности расчетной НКО".

Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами. В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет N 30106 "Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России"

3.4. Назначение счета: учет в расчетном центре ОРЦБ средств участников РЦ на корреспондентском счете, открытом в расчетном подразделении Банка России для расчетов по операциям на основании договора, заключенного между расчетным подразделением Банка России и расчетным центром ОРЦБ, и иных средств для расчетов по собственным операциям расчетного центра ОРЦБ. Счет активный.

По дебету счета проводятся средства:

поступившие участникам РЦ для осуществления расчетов по операциям на ОРЦБ - в корреспонденции со счетом "Счета участников РЦ ОРЦБ";

поступившие из расчетного подразделения Банка России по итогам зачета обязательств и требований всех участников РЦ на секторах ОРЦБ, для которых установлен порядок расчетов по зачету обязательств и требований учреждений Банка России по отношению к расчетным центрам ОРЦБ (дебетовое сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения), - в корреспонденции со счетом учета расчетов по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ;

поступившие расчетному центру ОРЦБ по собственным операциям в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета списываются средства:

перечисленные по поручениям участников РЦ из расчетных центров ОРЦБ, в корреспонденции со счетами участников РЦ;

перечисленные в расчетное подразделение Банка России по итогам зачета обязательств и требований всех участников РЦ на соответствующих секторах ОРЦБ, для которых установлен порядок расчетов по зачету обязательств и требований учреждений Банка России по отношению к расчетным центрам ОРЦБ (кредитовое сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения), в корреспонденции со счетом учета расчетов по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ;

перечисленные расчетным центрам ОРЦБ по собственным операциям в корреспонденции с соответствующими счетами.

Счет N 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

3.5. Назначение счета: учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами). Счет пассивный.

Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту, является счетом "ЛОРО".

По кредиту счета отражаются суммы в корреспонденции со счетами клиентов при списании платежей с их счетов, со счетами по хозяйственно-финансовой деятельности и межфилиальных расчетов кредитной организации при осуществлении платежей в адрес банка-респондента, с корреспондентским счетом (субсчетом) кредитной организации при пополнении счета "ЛОРО" и осуществлении платежей в адрес клиентов банка-респондента, со счетами незавершенных расчетов кредитных организаций при совершении транзитного платежа, со счетами по учету средств клиентов по незавершенным расчетным операциям и средств клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, со счетом кассы кредитных организаций при внесении банком-респондентом денежной наличности для подкрепления своего счета "ЛОРО".

По дебету счета отражаются суммы в корреспонденции со счетами клиентов при зачислении им средств, со счетами по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации при поступлении средств в адрес банка-корреспондента, со счетами незавершенных расчетов кредитной организации при совершении транзитного платежа и возврате банком-корреспондентом средств банку-респонденту, со счетом кассы кредитных организаций при выдаче денежной наличности банку-респонденту.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-респонденту.

Счет N 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

3.6. Назначение счета: учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами). Счет активный.

Корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте, является счетом "НОСТРО".

По дебету счета отражаются суммы в корреспонденции со счетами клиентов при зачислении им средств, со счетами по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации при поступлении средств в адрес банка-респондента, со счетами незавершенных расчетов кредитной организации при совершении транзитного платежа и при подкреплении банком-респондентом своего счета "ЛОРО", а также в корреспонденции со счетом кассы кредитных организаций при внесении денежной наличности на счет "ЛОРО" в банке-корреспонденте.

По кредиту счета отражаются суммы в корреспонденции со счетами клиентов при списании средств с их счетов, со счетом по учету средств клиентов по незавершенным расчетньм операциям, со счетами по хозяйственно-финансовой деятельности, со счетами незавершенных расчетов кредитной организации при осуществлении транзитного платежа и возврате банком-корреспондентом средств со счета "ЛОРО", со счетом кассы кредитных организаций при получении денежной наличности со счета "ЛОРО" в банке-корреспонденте.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе каждого банка-корреспондента.

Счет N 30111 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов"

3.7. Назначение счета: учет денежных средств, принадлежащих банкам-нерезидентам и числящихся на счетах, открытых в кредитных организациях в соответствии с ~~законодательством~~ Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-нерезиденту, по видам валют.

N 30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах"

3.8. Назначение счета: учет денежных средств, принадлежащих кредитной организации и числящихся на счетах, открытых в банках-нерезидентах. Счет активный.

Операции по счету проводятся в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-нерезиденту, по видам валют, а также целевому назначению, если это предусмотрено в договорах с банками-нерезидентами.

Счета N 30116 "Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах"
N 30117 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах"
N 30118 "Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах"
N 30119 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах"

3.9. Назначение счетов: учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций. Счета N ~~30116~~, ~~30117~~ - пассивные, счета N ~~30118~~, ~~30119~~ - активные.

По дебету счетов N ~~30118~~, ~~30119~~ отражается стоимость драгоценных металлов, приобретенных кредитной организацией, зачисленных на счета клиентов без физической поставки, стоимость драгоценных металлов, отправленных в физической форме в целях подкрепления корреспондентского счета, полученные в драгоценных металлах проценты, форвардные премии, премии по свопам в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счетов N ~~30118~~, ~~30119~~ отражается стоимость драгоценных металлов, проданных кредитной организацией, списанных со счетов клиентов без физической поставки, стоимость драгоценных металлов, полученных в физической форме при списании средств с корреспондентского счета, выплаченные в драгоценных металлах проценты, форвардные премии, премии по свопам в корреспонденции с соответствующими счетами.

Операции по счетам N ~~30116~~, ~~30117~~ отражаются в порядке, противоположном учету операций, совершаемым по корреспондентским счетам в кредитных организациях.

Учет операций по счетам ведется в соответствии с нормативными актами Банка России. Операции совершаются в пределах остатка средств на счетах.

В аналитическом учете ведутся счета по каждому банку-корреспонденту.

Счета N 30122 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые)"

N 30123 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "Н" (неконвертируемые)"

3.10. Назначение счетов: учет денежных средств, принадлежащих банкам-нерезидентам и числящихся на счетах, открытых в кредитных организациях в валюте Российской Федерации. Операции по счетам совершаются в соответствии с ~~валютным законодательством~~ Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Счета пассивные.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в рублях по каждому банку-нерезиденту.

Счет N 30125 "Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции"

3.11. Назначение счета: учет денежных средств, операций и сделок небанковской кредитной организацией, осуществляющей депозитные и кредитные операции (далее по тексту - НДКО). Счет активный.

Операции по счету совершаются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в рамках деятельности, определенной лицензией Банка России на осуществление банковских операций, и нормативным актом об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, и другими нормативными актами Банка России.

По дебету счета отражаются суммы:

поступившие от юридических лиц во вклады, в погашение кредитов и процентов по предоставленным кредитам и другим сделкам;

поступившие от продажи иностранной валюты;

прочих привлеченных средств по сделкам, разрешенным лицензией;

поступившие от иных операций по финансово-хозяйственной деятельности.

По кредиту счета списываются суммы:

вкладов, процентов по ним и прочих средств, возвращаемых юридическим лицам;

направляемые НДКО на погашение полученных кредитов и возврат прочих привлеченных средств;

направляемые на приобретение ценных бумаг, покупку иностранной валюты и осуществление сделок, разрешенных лицензией;

перечисляемые по иным финансово-хозяйственным операциям.

Операции, проведенные по корреспондентскому счету НДКО в подразделении расчетной сети Банка России, отражаются по корреспондентскому счету в НДКО на основании выписки из корреспондентского счета НДКО в Банке России и той же календарной датой. Остаток средств на корреспондентском счете в НДКО должен быть равен остатку, указанному в выписке из корреспондентского счета НДКО в Банке России.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет N 302 "Счета кредитных организаций по другим операциям"

Счета N 30202 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России" N 30204 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России"

3.12. Назначение счетов: учет движения обязательных резервов кредитной организации, перечисленных в Банк России. Счета активные.

Порядок депонирования обязательных резервов устанавливается ~~нормативными актами~~ Банка России. Учет обязательных резервов ведется в валюте Российской Федерации.

По дебету счетов отражаются суммы денежных средств, перечисленные кредитной организацией в уполномоченное учреждение Банка России, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанным счетам.

По кредиту счетов отражаются суммы денежных средств, возвращенные уполномоченным учреждением Банка России на корреспондентский счет кредитной организации в Банке России, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанным счетам.

В аналитическом учете по каждому счету ведется один лицевой счет.

3.13. Утратил силу.

Счет N 30208 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций"

3.14. Назначение счета: учет средств, поступающих в оплату выпускаемых кредитной организацией акций. Счет активный.

Накопительный счет открывается кредитной организации-эмитенту после регистрации выпуска акций (проспекта эмиссии) по месту ведения корреспондентского счета в учреждении Банка России.

На накопительном счете средства находятся и учитываются до регистрации отчета об итогах выпуска акций.

По дебету счета проводятся поступающие в оплату акций суммы денежных средств:

в безналичном порядке на накопительный счет - в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций;

в случае оплаты акций наличными деньгами, средствами начисленных, но не выплаченных дивидендов в случае их капитализации, средствами, списанными по поручению клиентов с их расчетных или корреспондентских счетов, открытых в данной кредитной организации, - в корреспонденции с корреспондентским счетом кредитной организации в Банке России.

По кредиту счета списываются суммы средств:

после регистрации отчета об итогах выпуска при зачислении этих средств на корреспондентский счет кредитной организации-эмитента в Банке России одновременно с их оприходованием в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества - в корреспонденции с этим корреспондентским счетом;

в случае признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся или расторжения договора купли-продажи акций в период проведения подписки при возврате денежных средств лицам, которые их внесли в процессе размещения акций, - в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет в рублях.

Счет N 30210 "Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений"

3.15. Назначение счета: учет средств, перечисленных с корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) для подкрепления касс структурных подразделений (филиалов, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов), не имеющих корреспондентских субсчетов в подразделениях расчетной сети Банка России. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы, перечисленные для подкрепления кассы структурных подразделений в корреспонденции с корреспондентским счетом (корреспондентским субсчетом).

По кредиту счета списываются:

суммы полученных дополнительным офисом или кредитно-кассовым офисом наличных денежных средств в корреспонденции со счетом кассы;

суммы полученных филиалом наличных денежных средств в корреспонденции со счетом расчетов с филиалами;

суммы, возвращенные в случаях неполучения филиалом, дополнительным офисом или кредитно-кассовым офисом денежной наличности, в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом).

Аналитический учет ведется в разрезе счетов, открытых в подразделениях Банка России для кассового обслуживания структурных подразделений кредитных организаций.

Счет N 30211 "Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран"

3.15.1. Назначение счета: учет движения денежных средств зарубежного филиала кредитной организации, выполняющего резервные требования в порядке и по нормативам, установленным уполномоченными органами стран местонахождения данного филиала. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы денежных средств, перечисленные зарубежным филиалом в соответствии с резервными требованиями, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанному счету.

По кредиту счета отражаются суммы денежных средств, возвращенные уполномоченным органом страны местонахождения зарубежного филиала кредитной организации, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанному счету.

Аналитический учет определяется кредитной организацией.

Счет N 30213 "Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях"

3.16. Назначение счета: учет средств, депонированных кредитными организациями для расчетов в расчетной НКО, отражение результатов клиринга и валовых расчетов. Счет ведется у участника расчетов - кредитной организации. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы средств, перечисленные участником расчетов в расчетную НКО для проведения расчетов; зачисленные участнику по итогам клирингового цикла, при валовых расчетах; при предоставлении расчетной НКО кредита на завершение расчетов.

По кредиту счета проводятся суммы средств, отозванные участником из расчетной НКО, списанные с участника по итогам клирингового цикла, при валовых расчетах, при погашении кредита и выплате процентов расчетной НКО.

Дебетовый остаток по счету N ~~30213~~ в балансе участника расчетов должен быть равен кредитовому остатку по лицевому счету этого участника на счете N ~~30214~~ в расчетной НКО.

В аналитическом учете лицевые счета ведутся в разрезе расчетных НКО, участником которых является кредитная организация.

Счет N 30214 "Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций"

3.17. Назначение счета: учет средств, депонированных участниками расчетов в расчетной НКО для расчетов по клирингу, отражение результатов клиринга и валовых расчетов. Счет пассивный.

Счет N ~~30214~~ открывается на балансе расчетной НКО и ведется в разрезе лицевых счетов участников расчетов на основании соглашения о порядке проведения клиринга.

Кредитовый остаток по лицевому счету кредитной организации - участника расчетов на счете N ~~30214~~ в расчетной НКО должен быть равен дебетовому остатку по счету N ~~30213~~ в балансе кредитной организации - участника расчетов.

По дебету счета проводятся суммы средств, отозванные участником из расчетной НКО, списанные с участника: по итогам клирингового цикла в размере чистой дебетовой позиции, валовых расчетах, при погашении кредита и выплате процентов расчетной НКО.

По кредиту счета проводятся суммы средств, перечисленные участником в расчетную НКО для завершения расчетов по клирингу, зачисленные участнику: по итогам клирингового цикла в размере чистой кредитовой позиции, при валовых расчетах, при предоставлении расчетной НКО кредита на завершение расчетов.

Счет N 30215 "Счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу"

3.18. Назначение счета: закрытие позиций лицевых счетов участников расчетов в расчетной НКО, работающей без предварительного депонирования средств на счетах участников расчетов. Счет активный.

Закрытие счетов производится в расчетной НКО на основании подтверждения от учреждения Банка России (расчетного агента) об отражении чистых позиций участников клиринга на их счетах, открытых у расчетного агента.

По дебету счета проводятся суммы кредитовых позиций участников клиринга.

По кредиту счета проводятся суммы дебетовых позиций участников клиринга.

Счет ежедневно закрывается. Обороты по дебету счета равны оборотам по кредиту.

В аналитическом учете ведется лицевой счет расчетной НКО.

Счет N 30218 "Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)"

3.19. Назначение счета: проведение взаимозачета платежей между участниками расчетов в расчетной НКО, имеющей соответствующую лицензию Банка России. Участниками расчетов могут быть кредитные организации и другие юридические лица по соглашению с расчетной НКО.

По дебету счета отражаются суммы расчетных документов, по которым средства направлены от одних участников расчетов другим.

По кредиту счета отражаются суммы расчетных документов, по которым средства получены одним участником расчетов от других участников.

Счет ежедневно закрывается.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому участнику взаимозачета в расчетной НКО.

При проведении взаимозачета лицевые счета участников клиринга корреспондируют друг с другом. В результате взаимозачета на каждом лицевом счете выводится чистая позиция дебетовое или кредитовое сальдо. В тот же операционный день дебетовое сальдо должно быть погашено со счета участника взаимозачета, указанного в договоре между участником расчетов и расчетной НКО, кредитовое сальдо должно быть перечислено на этот счет. По окончании дня каждому участнику расчетов направляется ведомость списанных и зачисленных сумм по его лицевому счету, открытому в расчетной НКО.

Счет N 30219 "Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями"

3.20. Назначение счета: учет средств взаимозачета, проводимого расчетными НКО по платежам кредитных организаций - участников расчетов. Счет открывается на балансе кредитной организации - участника взаимозачета.

По дебету счета отражаются поступившие средства для зачисления на счета клиентов кредитной организации, а также на ее счета по собственным операциям.

По кредиту счета отражаются средства, списываемые со счетов кредитной организации и ее клиентов и направляемые другим кредитным организациям и обслуживаемым ими клиентам.

Зачисление и списание средств по вышеуказанным операциям производятся на основании ведомостей списанных и зачисленных сумм, полученных кредитной организацией от расчетной НКО. Операции отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой расчетной НКО. Лицевые счета закрываются ежедневно на основании выписок из соответствующих счетов путем перечисления средств с корреспондентского счета, открытого в РКЦ, или с его счета в расчетной НКО в соответствии с порядком, предусмотренным в Соглашении о клиринге, для погашения дебетового сальдо или перечисления кредитового сальдо на тот же счет.

Счет N 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

3.21. Назначение счета: учет сумм, списанных со счетов клиентов, но не перечисленных в тот же день по назначению. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы списанных платежей со счетов клиентов и не перечисленных по назначению в тот же день: через счета банков-корреспондентов или счета межфилиальных расчетов кредитной организации в связи с ненаступлением ДПП.

По дебету счета отражаются суммы, списанные в день наступления ДПП, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами межфилиальных расчетов.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета в разрезе установленных ДПП.

Счета N 30221 "Незавершенные расчеты кредитной организации"
N 30222 "Незавершенные расчеты кредитной организации"

3.22. Назначение счета: учет незавершенных расчетов по собственным и транзитным платежам кредитной организации. Счет N ~~30221~~ - активный, счет N ~~30222~~ - пассивный.

По дебету счета N ~~30221~~ отражаются: суммы платежей кредитной организации по выдаче и возврату ресурсов в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом); суммы перечисляемых средств для подкрепления счета банка-респондента в банке-корреспонденте днем списания их с корреспондентского счета (субсчета) подразделения кредитной организации при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России; а также возврат банком-корреспондентом средств со счета банка-респондента в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По кредиту счета N ~~30221~~ в день наступления ДПП отражаются суммы выданных и возвращенных ресурсов в корреспонденции со счетами учета расчетов между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам, учета расчетов между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам; суммы поступившего подкрепления на счет банка-респондента, открытого в банке-корреспонденте в корреспонденции с корреспондентским счетом N ~~30110~~, а также отражаются суммы возврата банком-корреспондентом средств банка-респондента в корреспонденции с корреспондентским счетом N ~~30109~~.

По кредиту счета N ~~30222~~ отражаются суммы: платежей кредитной организации по полученным (возвращенным) ресурсам в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом); поступившего подкрепления счета банка-респондента в банке-корреспонденте днем зачисления на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России; перечисляемые кредитной организацией - отправителем платежа в банке-корреспонденте (банке-респонденте), осуществляющим транзитный платеж, в корреспонденции со счетами учета расчетов с филиалами, расположенными в Российской Федерации, и корреспондентскими счетами; возврата банком-корреспондентом банку-респонденту средств днем их зачисления на корреспондентский счет (субсчет) в учреждении Банка России.

По дебету счета N ~~30222~~ в день наступления ДПП отражаются суммы: по возвращенным (полученным) ресурсам в корреспонденции со счетами учета расчетов между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам и учета расчетов между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам; по списанию средств при осуществлении транзитных платежей в корреспонденции со счетами учета расчетов с филиалами, расположенными в Российской Федерации, и с корреспондентскими счетами; по зачислению сумм банком-корреспондентом, поступивших средств от банка-респондента для подкрепления его счета в корреспонденции с корреспондентским счетом N ~~30109~~, а также возврат банком-корреспондентом банку-респонденту средств в корреспонденции со счетом N ~~30110~~.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой кредитной организации.

Счет N 30223 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России"

3.23. Назначение счета: учет сумм, списанных со счетов клиентов для перечисления по назначению через подразделение Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации, и сумм, зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации подразделением Банка России, но не проведенных по счетам клиентов данной кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы списанных платежей в корреспонденции со счетами клиентов для перечисления через расчетную сеть Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации и суммы зачисленных платежей в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом) по платежам в адрес клиентов данной кредитной организации днем их зачисления на основании документов и выписки из корреспондентского счета (субсчета) при расчетах через расчетную сеть Банка России.

По дебету счета отражаются суммы: в корреспонденции со счетами клиентов данной кредитной организации при поступлении средств через расчетную сеть Банка России не позднее следующего рабочего дня после зачисления средств на этот счет; в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом) кредитной организации днем списания средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации на основании полученной выписки из корреспондентского счета (субсчета) в подразделении Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

по платежам, списанным со счетов клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации;

по платежам в адрес клиентов данной кредитной организации при осуществлении расчетов через подразделение Банка России.

Счет N 30224 "Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России"

3.24. Назначение счета: учет денежных средств, депонированных в Банке России уполномоченными банками, имеющими разрешение на открытие и ведение специальных счетов типа "С". Счет активный.

Депонирование денежных средств уполномоченными банками осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

По дебету счета проводятся: денежные средства, перечисленные для депонирования в Банк России в корреспонденции с корреспондентским счетом.

По кредиту счета проводятся: денежные средства, возвращенные Банком России по истечении срока депонирования в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Счет N 30227 "Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций"

3.25. Назначение счета: учет операций с клиентами по внесению и возврату, включая досрочный возврат, сумм резервирования по валютным операциям. Счет пассивный.

Операции с клиентами по внесению и возврату, включая досрочный возврат, сумм резервирования по валютным операциям проводятся с соблюдением валютного ~~законодательства~~ Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

По кредиту счета проводятся суммы, поступившие от клиентов для внесения сумм резервирования по валютным операциям, в корреспонденции со счетами клиентов.

По дебету счета проводятся суммы, возвращаемые на счета клиентов, в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентским счетом.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому клиенту и по каждому заявлению о внесении суммы резервирования.

Счет N 30228 "Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России"

3.26. Назначение счета: учет операций по внесению и возврату, включая досрочный возврат, сумм резервирования по валютным операциям, перечисленных в Банк России. Счет активный.

Операции по внесению и возврату, включая досрочный возврат, сумм резервирования по валютным операциям проводятся с соблюдением валютного ~~законодательства~~ Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

По дебету счета проводятся суммы резервирования по валютным операциям, перечисляемые в Банк России, в корреспонденции с корреспондентским счетом.

По кредиту счета проводятся суммы резервирования по валютным операциям, возвращаемые Банком России, в корреспонденции с корреспондентским счетом.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет N 30230 "Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации"

3.27. Назначение счета: учет денежных средств и расчетов в валюте Российской Федерации банков-нерезидентов в соответствии с ~~валютным законодательством~~ Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в рублях по каждому банку-нерезиденту.

Счет N 30231 "Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации"

3.28. Назначение счета: учет денежных средств и расчетов в валюте Российской Федерации банков-нерезидентов, осуществляемых в соответствии с ~~валютным законодательством~~ Российской Федерации и нормативными актами Банка России без использования специальных банковских счетов. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в рублях по каждому банку-нерезиденту.

Счета N 30232 "Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт" N 30233 "Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт"

3.28.1. Назначение счетов: учет сумм незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Счет N ~~30232~~ - пассивный, счет N ~~30233~~ - активный.

По кредиту счета N ~~30232~~ отражаются суммы, зачисленные по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами кассы, счетами учета денежных средств в банкоматах и с другими счетами, в случаях, установленных ~~Положением~~ Банка России от 24 декабря 2004 года N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт", зарегистрированным в Министерстве юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года N 6431 ("Вестник Банка России" от 30 марта 2005 года N 17).

По дебету счета N ~~30232~~ отражаются суммы, списываемые в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету расчетов с филиалами, счетами по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами, с другими счетами в случаях, установленных ~~Положением~~ Банка России от 24 декабря 2004 года N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт", а суммы полученных комиссий по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, в корреспонденции со счетами по учету доходов.

По дебету счета N ~~30233~~ отражаются суммы:

списанные с корреспондентских счетов и с других счетов в случаях, установленных ~~Положением~~ Банка России от 24 декабря 2004 года N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт";

перечисленные кредитными организациями - эквайрерами организациям торговли (услуг), наличных денежных средств, выданных держателям платежных карт, а также возвращаемые клиентам суммы, ошибочно списанные с их банковских счетов на основании ранее полученных реестров платежей.

По кредиту счета N ~~30233~~ отражаются суммы, списываемые на основании полученных реестров платежей, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами, корреспондентскими счетами, счетами по учету расчетов с филиалами, с другими счетами в случаях, установленных ~~Положением~~ Банка России от 24 декабря 2004 года N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт", а суммы комиссионных расходов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок аналитического учета определяется в соответствии с внутрибанковскими правилами.

Счет N 303 "Расчеты с филиалами"

Счета N 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации" N 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

~~3.29~~. Назначение счетов: учет сумм при осуществлении расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации. Счет N ~~30301~~ - пассивный, N ~~30302~~ - активный.

По кредиту счета N ~~30301~~ отражаются суммы, списываемые со счетов клиентов филиала (кредитной организации) и направляемые в другие филиалы кредитной организации, в случае если дата принятия расчетного документа совпадает с ДПП; суммы, списываемые со счета N ~~30220~~ при наступлении ДПП; суммы, списываемые с пассивных счетов по финансово-хозяйственной деятельности филиала (кредитной организации) при наступлении срока ДПП, суммы зачисленной денежной наличности в корреспонденции со счетом кассы кредитной организации.

По дебету этого счета отражаются суммы по активным операциям, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью филиала (кредитной организации) при наступлении ДПП.

По дебету счета N ~~30302~~ отражаются суммы, зачисляемые на счета клиентов филиала (кредитной организации) по поступившим платежам в день наступления ДПП; суммы, зачисляемые на пассивные счета по финансово-хозяйственной деятельности филиала (кредитной организации) при наступлении срока ДПП, суммы при выдаче денежной наличности в корреспонденции со счетом кассы кредитной организации.

По кредиту этого счета отражаются суммы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью филиала (кредитной организации) при наступлении ДПП.

На балансе подразделения кредитной организации (филиала, головной организации) открываются счета: для учета отправляемых платежей - N ~~30301~~; для учета поступивших платежей - N ~~30302~~. Указанные счета открываются в разрезе каждого филиала, с которым осуществляются расчеты по видам валют, видам групп операций.

Периодически, в порядке, предусмотренном учетной политикой кредитной организации, и по состоянию на 1 января (ежегодно) выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе подразделений кредитной организации, видов валют, видов групп операций. С этой целью на определенную дату и на 1 января бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо. При этом по каждой группе операций выводится единый результат на ежедневной основе.

Аналитический учет определяется кредитной организацией: в разрезе подразделений кредитной организации, видов валют, видов групп операций.

В балансе подразделения кредитной организации показываются остатки как по счету N ~~30301~~, так и по счету N ~~30302~~.

В сводном ежедневном балансе кредитной организации остатки по счетам N ~~30301~~ и N ~~30302~~ должны быть равны.

В плане счетов предусмотрены счета N ~~30303~~, ~~30304~~ для учета расчетов с филиалами, расположенными за границей, включая страны, созданные на территории бывших республик СССР.

Счет N 30305 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам"

~~3.30~~. Назначение счета: учет полученных ресурсов, перераспределяемых между подразделениями кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ресурсы, полученные в порядке перераспределения подразделениями кредитной организации в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами учета незавершенных расчетов кредитной организации.

По дебету счета отражаются суммы возвращаемых ресурсов в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами учета незавершенных расчетов кредитной организации.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого полученного вида ресурсов отдельно по каждому подразделению кредитной организации, предоставившему ресурсы.

В целом по ежедневному балансу кредитной организации остатки по пассивному счету N ~~30305~~ и активному счету N ~~30306~~ должны быть равны.

Счет N 30306 "Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам"

~~3.31~~. Назначение счета: учет переданных ресурсов, перераспределяемых между подразделениями кредитной организации. Счет активный.

По дебету счета отражаются ресурсы, переданные в порядке перераспределения подразделениями кредитной организации в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами учета незавершенных расчетов кредитной организации.

По кредиту счета отражается сумма возвращаемых ресурсов в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом), счетами учета незавершенных расчетов кредитной организации.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого вида выданных ресурсов отдельно по каждому подразделению кредитной организации - получателю ресурсов. В целом по ежедневному балансу кредитной организации остатки по активному счету N ~~30306~~ и пассивному счету N ~~30305~~ должны быть равны.

Счет N 304 "Расчеты на организованном рынке ценных бумаг"

~~3.32~~. Назначение счетов: учет средств участников расчетных центров ОРЦБ при совершении расчетов между ними по операциям на организованном рынке ценных бумаг в порядке, установленном Банком России.

Счета N ~~30401~~, ~~30403~~, ~~30405~~, ~~30407~~ открываются только в расчетных центрах ОРЦБ. Счета N ~~30402~~, ~~30404~~, ~~30406~~, ~~30408~~ и ~~30409~~ - только у участников РЦ ОРЦБ.

Счет N 30401 "Счета участников РЦ ОРЦБ"

~~3.33~~. Назначение счета: учет в расчетном центре ОРЦБ средств участников для расчетов по их операциям на основании договоров, заключенных между расчетным центром и его участниками. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся средства:

поступившие участникам РЦ для осуществления расчетов по операциям на ОРЦБ в корреспонденции с корреспондентским счетом расчетного центра ОРЦБ в Банке России, корреспондентскими счетами в кредитных организациях-корреспондентах и корреспондентскими счетами в банках-нерезидентах в СКВ;

зачисленные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ после завершения расчетов по итогам операций на ОРЦБ в

корреспонденции со счетом "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ";

поступившие от других участников РЦ по их поручениям в корреспонденции со счетами участников РЦ.

По дебету счета списываются средства:

перечисленные из расчетного центра ОРЦБ по поручению участников РЦ в корреспонденции с корреспондентским счетом расчетного центра ОРЦБ в Банке России, корреспондентскими счетами в кредитных организациях-корреспондентах и корреспондентскими счетами в банках-нерезидентах в СКВ;

переведенные участниками РЦ в расчетном центре ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ";

перечисленные по поручению участника РЦ другим участникам РЦ в корреспонденции со счетами участников РЦ;

депонируемые в расчетном центре ОРЦБ участниками РЦ в качестве гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ, для которых предусмотрено это обеспечение, в корреспонденции со счетом "Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ";

списанные расчетным центром ОРЦБ с участников РЦ в оплату комиссионного и других вознаграждений в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета участников расчетного центра ОРЦБ.

Счет N 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ"

~~3.34~~. Назначение счета: учет кредитными организациями - участниками РЦ средств в расчетном центре ОРЦБ по их операциям на основании договоров, заключенных с расчетным центром. Счет активный.

По дебету счета проводятся средства:

перечисленные участникам РЦ и клиентами участников РЦ в расчетный центр ОРЦБ по операциям на ОРЦБ в корреспонденции с их корреспондентскими счетами (субсчетами), счетами участников расчетов в расчетных НКО или счетами незавершенных расчетов кредитной организации;

зачисленные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ после завершения расчетов по итогам операций на ОРЦБ, в корреспонденции со счетом "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ";

зачисленные расчетным центром ОРЦБ участнику РЦ по поручению других участников РЦ в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета списываются средства:

перечисленные из расчетного центра ОРЦБ в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами), счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, счетами участников расчетов в расчетных НКО или счетами незавершенных расчетов кредитной организации;

переведенные участниками РЦ в расчетном центре ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ";

перечисленные по поручению участника РЦ другим участникам РЦ в корреспонденции с соответствующими счетами;

депонируемые в расчетном центре ОРЦБ участниками РЦ в качестве гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ, для которых предусмотрено это обеспечение, в корреспонденции со счетом N ~~30406~~;

по оплате комиссионного вознаграждения расчетного центра ОРЦБ в корреспонденции со счетом по учету других расходов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе расчетных центров ОРЦБ, участником которых является данная кредитная организация.

Счет N 30403 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ"

~~3.35~~. Назначение счета: учет в расчетном центре ОРЦБ средств участников РЦ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ, которые блокируются до завершения расчетным центром расчетов по итогам операций. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся средства:

переведенные участниками РЦ в расчетном центре ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на соответствующем секторе ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Счета участников РЦ ОРЦБ";

переведенные для обеспечения расчетов по операциям доверительного управления кредитными организациями - доверительными управляющими в корреспонденции с открытыми им в данном расчетном центре ОРЦБ лицевыми счетами балансового счета N ~~40701~~ "Счета финансовых организаций";

зачисленные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ по итогам их операций на ОРЦБ (сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения) и/или по итогам осуществления участникам РЦ переводов денежных средств между секторами ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ" по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ.

По дебету счета списываются средства:

переведенные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ после завершения расчетов по итогам операций на соответствующем секторе ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Счета участников РЦ ОРЦБ";

переведенные после завершения расчетов по операциям доверительного управления расчетным центром ОРЦБ кредитным

организациям - доверительным управляющим в корреспонденции с открытыми им в данном расчетном центре ОРЦБ лицевыми счетами балансового счета N ~~40701~~ "Счета финансовых организаций";

списанные расчетным центром ОРЦБ с участников РЦ по итогам их операций на ОРЦБ (сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения) и/или по итогам осуществления участникам РЦ переводов денежных средств между секторами ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ" по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ;

списанные расчетным центром ОРЦБ с участников РЦ в оплату комиссионного вознаграждения организаций, обеспечивающих заключение и исполнение сделок на ОРЦБ, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами.

Синтетический учет по этому счету ведется в разрезе субсчетов, открываемых для каждого сектора ОРЦБ, соответствующих лицевым счетам секторов ОРЦБ на счете по учету расчетов по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ.

В аналитическом учете на каждом субсчете соответствующего сектора ОРЦБ ведутся лицевые счета участников расчетного центра ОРЦБ. Для обеспечения расчетов по операциям доверительного управления открываются отдельные лицевые счета каждому доверительному управляющему по видам валют.

Перечисление средств по лицевым счетам участников РЦ по этому счету не допускается.

Остаток по каждому лицевому счету участника РЦ по этому счету на конец каждого рабочего дня должен быть равен нулю.

Счет N 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ"

~~3.36~~. Назначение счета: учет кредитными организациями - участниками РЦ средств, блокируемых в расчетном центре ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ. Счет активный.

По дебету счета проводятся средства:

переведенные участниками РЦ в расчетном центре ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на соответствующем секторе ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Счета участников РЦ ОРЦБ";

зачисленные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ по итогам их операций на ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ";

переведенные участниками РЦ с других секторов ОРЦБ данного расчетного ОРЦБ, в корреспонденции со счетом "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям ОРЦБ".

По кредиту счета списываются средства:

переведенные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ после завершения расчетов по итогам операций на соответствующем секторе ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Счета участников РЦ ОРЦБ";

списанные расчетным центром ОРЦБ с участников РЦ по итогам их операций на ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ";

переведенные участниками РЦ на другие сектора ОРЦБ данного расчетного центра ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ".

В аналитическом учете ведутся лицевые счета расчетных центров ОРЦБ, участником которых является данная кредитная организация, в разрезе секторов ОРЦБ.

Счет N 30405 "Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ"

~~3.37~~. Назначение счета: учет в расчетном центре ОРЦБ средств, депонируемых участниками РЦ в качестве гарантийного обеспечения расчетов по операциям на тех секторах ОРЦБ, для которых предусмотрено создание обеспечения для завершения расчетов. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся средства гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторе ОРЦБ, депонируемые участниками РЦ в расчетном центре ОРЦБ, в корреспонденции со счетом "Счета участников РЦ ОРЦБ".

По дебету счета списываются средства гарантийного обеспечения при завершении расчетов по операциям участников РЦ на секторе ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ" по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ.

Синтетический учет по счету ведется в разрезе субсчетов, открываемых для каждого сектора ОРЦБ, соответствующих лицевым счетам секторов ОРЦБ на счете "Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ".

В аналитическом учете на каждом субсчете соответствующего сектора ОРЦБ ведутся лицевые счета участников расчетного центра ОРЦБ в разрезе каждого вида гарантийного обеспечения расчетов.

Счет N 30406 "Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ"

~~3.38~~. Назначение счета: учет кредитными организациями - участниками РЦ средств, депонируемых ими в расчетном центре ОРЦБ в качестве гарантийного обеспечения расчетов по их операциям на тех секторах ОРЦБ, для которых предусмотрено создание обеспечения для завершения расчетов. Счет активный.

По дебету счета проводятся средства гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторе ОРЦБ, депонируемые участниками РЦ в расчетном центре ОРЦБ, в корреспонденции со счетом "Счета участников РЦ ОРЦБ".

По кредиту счета списываются средства гарантийного обеспечения, использованные расчетным центром ОРЦБ при завершении расчетов по операциям участников РЦ на секторе ОРЦБ, в корреспонденции со счетом "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ".

В аналитическом учете ведутся лицевые счета расчетных центров ОРЦБ, участником которых является данная кредитная организация, в разрезе секторов ОРЦБ и видов гарантийного обеспечения расчетов.

Счет N 30407 "Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ"

~~3.39~~. Назначение счета: учет в расчетных центрах ОРЦБ расчетов по зачету обязательств и требований по итогам операций их участников на ОРЦБ.

По кредиту счета проводятся средства:

списанные расчетным центром ОРЦБ с участников РЦ по итогам их операций на ОРЦБ (сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения) и/или по итогам осуществления участниками РЦ переводов денежных средств между секторами ОРЦБ в корреспонденции со счетом "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ";

гарантийного обеспечения, списанные расчетным центром ОРЦБ при завершении расчетов по операциям участников РЦ на секторе ОРЦБ, в корреспонденции со счетом "Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ" по лицевым счетам участников РЦ, открытым на субсчете соответствующего сектора ОРЦБ;

полученные расчетным центром ОРЦБ из расчетного подразделения Банка России по итогам зачета обязательств и требований между расчетными центрами ОРЦБ по операциям участников РЦ на соответствующем секторе ОРЦБ (сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения) в корреспонденции с корреспондентским счетом расчетного центра ОРЦБ в Банке России.

По дебету счета списываются средства:

зачисленные расчетным центром ОРЦБ участникам РЦ по итогам их операций на соответствующем секторе ОРЦБ (сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения) и/или по итогам осуществления участниками РЦ переводов денежных средств между секторами ОРЦБ в корреспонденции со счетом учета средств участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ;

перечисленные расчетным центром ОРЦБ в расчетное подразделение Банка России по итогам зачета обязательств и требований между расчетными центрами ОРЦБ по операциям участников РЦ на соответствующем секторе ОРЦБ (сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения) в корреспонденции с корреспондентским счетом расчетного центра ОРЦБ в Банке России.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета каждого сектора ОРЦБ.

Сальдо по каждому лицевому счету сектора ОРЦБ по этому счету на конец каждого рабочего дня должно быть равно нулю.

Счет N 30408 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

~~3.40~~. Назначение счета: учет участником РЦ ОРЦБ средств, зачисленных ему по итогам торгов на секторе ОРЦБ. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся средства, зачисленные участнику РЦ ОРЦБ по итогам торгов на соответствующем секторе ОРЦБ, в корреспонденции со счетом по учету средств участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ, а по секторам, для которых предусмотрено гарантийное обеспечение расчетов, - также со счетом по учету средств участников РЦ ОРЦБ, депонируемых в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ, по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ.

По дебету счета отражается распределение учтенных средств в корреспонденции со счетами учета расчетов с валютными и фондовыми биржами; по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому сектору ОРЦБ.

Счет N 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

~~3.41~~. Назначение счета: учет участником РЦ ОРЦБ средств, списанных с него по итогам торгов на секторе ОРЦБ. Счет активный.

По дебету счета проводятся средства, списанные с участника РЦ ОРЦБ по итогам торгов на соответствующем секторе ОРЦБ, в корреспонденции со счетом по учету средств участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ, а по секторам, для которых предусмотрено гарантийное обеспечение расчетов, - также со счетом по учету средств участников РЦ ОРЦБ, депонируемых в расчетном центре для гарантийного

обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ, по лицевому счету соответствующего сектора ОРЦБ.

По кредиту счета отражается распределение учтенных средств в корреспонденции со счетами учета расчетов с валютными и фондовыми биржами, по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, по учету затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому сектору ОРЦБ.

Счет N 306 "Расчеты по ценным бумагам"

~~3.42~~. Счет предназначен для учета расчетов по операциям с ценными бумагами, совершаемым на основании заключенных договоров поручения или комиссии.

Счет N 30601 "Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"

~~3.43~~. Назначение счета: учет средств клиентов и расчетов с клиентами и третьими лицами по брокерским операциям, которыми являются сделки кредитных организаций с ценными бумагами и другими финансовыми активами за счет и по поручению клиентов на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Операции проводятся в пределах имеющихся средств на счете. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся средства:

поступившие от клиентов по договорам для приобретения кредитной организацией ценных бумаг или других финансовых активов у третьих лиц, на оплату будущего комиссионного вознаграждения в корреспонденции с корреспондентскими счетами или расчетными счетами клиентов, открытыми в этой кредитной организации; со счетом кассы (для физических лиц);

поступившие от продажи ценных бумаг или других финансовых активов на основании договоров о проведении брокерских операций в корреспонденции с корреспондентскими счетами или расчетными счетами клиентов - покупателей ценных бумаг или других финансовых активов, открытыми в этой кредитной организации, а при совершении операций на организованном рынке ценных бумаг, профессиональным участником которого является данная кредитная организация, - в корреспонденции со счетом по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ или со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами; со счетом кассы (для физических лиц).

По дебету счета списываются средства:

перечисленные на покупку ценных бумаг или других финансовых активов для клиентов на основании договоров о проведении брокерских операций - в корреспонденции с корреспондентскими счетами или расчетными счетами клиентов - продавцов ценных бумаг, открытыми в этой кредитной организации, а при совершении операций на организованном рынке ценных бумаг, профессиональным участником которого является данная кредитная организация, - в корреспонденции со счетом по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ или со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами;

возвращенные клиентам по неисполненным договорам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами или расчетными счетами клиентов, открытыми в этой кредитной организации; со счетом кассы (для физических лиц);

перечисленные клиентам по исполненным договорам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами или расчетными счетами клиентов, открытыми в этой кредитной организации; со счетом кассы (для физических лиц);

списанные с клиентов в качестве комиссионного вознаграждения по исполненным договорам - в корреспонденции со счетом по учету доходов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет N 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"

~~3.44~~. Назначение счета: учет в кредитной организации - доверителе (комитенте) расчетов с кредитными и другими организациями и физическими лицами, занимающимися брокерской деятельностью, по проведению ими операций по покупке и продаже ценных бумаг или других финансовых активов за счет и по поручению данной кредитной организации на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы задолженности брокеров:

при перечислении брокерам средств по договорам для приобретения ценных бумаг или других финансовых активов и на оплату их будущего комиссионного вознаграждения - в корреспонденции с корреспондентскими счетами или расчетными счетами клиентов-брокеров, открытыми в этой кредитной организации;

за реализованные брокерами на основании договоров: ценные бумаги - в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг, другие финансовые активы - в корреспонденции со счетами по учету вложений в другие финансовые активы.

По кредиту счета списываются суммы:

задолженности брокеров при возврате ими средств по неисполненным договорам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами или расчетными счетами клиентов-брокеров, открытыми в этой кредитной организации;

затраченные брокерами на приобретение ценных бумаг или других финансовых активов для данной кредитной организации по договорам - в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги или другие финансовые активы;

затраченные на оплату накопленного процентного (купонного) дохода в случае приобретения процентных (купонных)

долговых обязательств по договорам - в корреспонденции со счетом по учету накопленного процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченного при приобретении;

задолженности брокеров при поступлении от них средств по исполненным договорам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами или расчетными счетами клиентов-брокеров, открытыми в этой кредитной организации;

затраченные на оплату комиссионного вознаграждения брокерам по исполненным договорам - в корреспонденции со счетом по учету затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет N 30603 "Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг"

~~3.45~~. Назначение счетов: учет в кредитных организациях расчетов с эмитентами ценных бумаг по оказанию им услуг по размещению выпусков ценных бумаг (по продаже ценных бумаг эмитентов их первым владельцам, выплате доходов по обращающимся ценным бумагам) и погашению ценных бумаг эмитентов на основании заключенных с ними договоров поручения или комиссии. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся средства:

поступившие от продажи ценных бумаг эмитентов на основании заключенных с этими эмитентами договоров - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, расчетными счетами клиентов;

поступившие от эмитентов на погашение их ценных бумаг, выплату доходов по обращающимся ценным бумагам на основании заключенных с этими эмитентами договоров - в корреспонденции с корреспондентскими счетами или расчетными счетами клиентов;

поступившие от эмитентов на оплату будущего комиссионного вознаграждения по договорам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами или расчетными счетами клиентов.

По дебету счета списываются средства:

перечисленные эмитентам по исполненным договорам - в корреспонденции с корреспондентскими счетами или расчетными счетами клиентов;

перечисленные за размещенные акции кредитных организаций-эмитентов на их накопительные счета в Банке России - в корреспонденции с корреспондентским счетом данной кредитной организации в Банке России;

выплаченные кредитной организацией владельцам ценных бумаг, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, банковскими счетами клиентов;

списанные с эмитентов в качестве комиссионного вознаграждения по исполненным договорам - в корреспонденции со счетом по учету доходов, полученных от операций с ценными бумагами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет N 30604 "Расчеты с Минфином России по ценным бумагам"

~~3.46~~. Назначение счета: учет расчетов с Минфином России по размещению и погашению долговых обязательств Российской Федерации, оплате выигрышей по облигациям государственных займов, совершаемых на основании заключенных с Минфином России договоров поручения. Счет N ~~30604~~ - пассивный.

По кредиту пассивного счета N ~~30604~~ проводятся средства:

поступившие от продажи долговых обязательств Российской Федерации - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, расчетными счетами клиентов;

поступившие из бюджета на погашение долговых обязательств Российской Федерации или оплату выигрышей по облигациям государственных займов - в корреспонденции с корреспондентским счетом кредитной организации в Банке России;

поступившие из бюджета на оплату вознаграждения, если оно предусмотрено договором поручения, - в корреспонденции с корреспондентским счетом кредитной организации в Банке России.

По дебету счета N ~~30604~~ списываются средства:

перечисленные в бюджет по исполненным договорам - в корреспонденции с корреспондентским счетом кредитной организации в Банке России;

выплаченные владельцам долговых обязательств Российской Федерации при погашении ценных бумаг (купонов) или при оплате выигрышей по облигациям государственных займов - в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, расчетными счетами клиентов;

зачисленные в качестве вознаграждения по исполненным договорам - в корреспонденции со счетом по учету доходов, полученных от операций с ценными бумагами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет N 30606 "Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"

~~3.47~~. Назначение счета: учет в уполномоченных банках средств клиентов-нерезидентов и расчетов с ними и третьими лицами по брокерским операциям, совершаемым на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Операции проводятся в пределах имеющихся средств на счете. Счет пассивный.

Режим работы счета аналогичен порядку, изложенному в характеристике счета N ~~30601~~. При этом следует учитывать, что правила совершения операций по поручению клиентов-нерезидентов с ценными бумагами и другими финансовыми активами регламентируются отдельными ~~нормативными актами~~ Банка России.

Межбанковские кредиты и депозиты

Счета N 312 "Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России"

N 313 "Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций"

N 314 "Кредиты, полученные от банков-нерезидентов"

~~3.48~~. Назначение счетов: учет кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных от Банка России, и кредитов, полученных от кредитных организаций и банков-нерезидентов. По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты, а также полученные от Банка России депозиты и иные привлеченные средства - по срокам пользования. В учете сроки отражаются в соответствии с настоящими Правилами. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются суммы полученных кредитов, а также депозитов и иных привлеченных средств, полученных от Банка России, на основании заключенных договоров в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счетов отражаются:

суммы погашенных кредитов;

суммы возвращенных Банку России депозитов и иных привлеченных средств;

суммы не погашенных в срок кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам;

суммы пролонгированных кредитов в корреспонденции со счетами по учету кредитов, пролонгированных по решению Совета директоров Банка России;

суммы невозвращенных в срок депозитов и иных привлеченных средств Банку России в корреспонденции со счетом по учету просроченной задолженности по депозитам и иным привлеченньм средствам, полученным от Банка России.

В учете кредиты, полученные при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт"), отражаются в порядке, определенном настоящими Правилами. Погашение кредита и этой операции отражается в учете в общеустановленном порядке.

По счету N ~~31212~~ учитываются суммы кредитов, пролонгированных по решению Совета директоров Банка России, вне зависимости от срока их предоставления и пролонгации.

По кредиту счета отражаются суммы кредитов, пролонгированных Банком России, в корреспонденции со счетами по учету кредитов, полученных кредитными организациями от Банка России.

По дебету счета отражаются суммы погашенных кредитов в корреспонденции с корреспондентскими счетами, а также суммы не погашенных кредитов в срок, установленный договором о пролонгации, в корреспонденции со счетами по учету просроченных полученных кредитов.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому заключенному договору на лицевых счетах с показателями, указанными в ~~Приложении 1~~ к настоящим Правилам.

Счета N 315 "Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций"

N 316 "Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов"

~~3.49~~. Назначение счетов: учет средств, привлеченных в депозиты, и иных привлеченных средств от кредитных организаций и банков-нерезидентов в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными депозитными и иными договорами.

Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются:

суммы депозитов и иных привлеченных средств, полученных от кредитных организаций и банков-нерезидентов, в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы причисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету расходов.

Если договором о депозите и иных привлеченных средствах не предусмотрено причисление к ним процентов, то начисленные проценты зачисляются на корреспондентские счета банков-корреспондентов в корреспонденции со счетами по учету расходов. Если перечисление процентов производится не в момент их начисления, то учет расчетов по этим операциям ведется через счет по учету расчетов с кредиторами.

Если начисленные проценты по депозитам и иным привлеченным средствам в соответствии с договором необходимо перечислять на корреспондентские счета в других кредитных организациях, банках-нерезидентах, а в день начисления перечислить их невозможно, то эти суммы зачисляются на счет прочих кредиторов, по лицевому счету получателя в корреспонденции со счетом по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам. При перечислении сумм процентов делаются проводки:

1. Дебет счета по учету прочих кредиторов, по лицевому счету получателя средств

Кредит корреспондентского счета.

2. Одновременно - Дебет счета по учету расходов

Кредит счета предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам.

По дебету счетов отражаются суммы возвращенных в соответствии с договором депозитов и иных привлеченных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами, а также суммы депозитов и иных привлеченных средств кредитных организаций и банков-нерезидентов, не погашенных в срок, в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредитных организаций и банков-нерезидентов (вкладчиков) по каждому заключенному договору, сроку, размеру процентов.

Счет N 317 "Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам"

~~3.50~~. Назначение счета: учет просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам. Счет пассивный.

По кредиту счетов второго порядка отражаются суммы просроченной задолженности по кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов, не возвращенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных соответственно от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов.

По дебету счетов второго порядка отражаются:

суммы погашенной просроченной задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы, списанные в установленном порядке. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому заключенному договору.

Счет N 318 "Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам"

~~3.51~~. Назначение счета: учет просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам. Счет пассивный.

По кредиту счетов второго порядка отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, не погашенным в срок, установленный в договоре, в корреспонденции со счетами по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам ("кассовый" метод) или расходов (метод "начислений"), либо со счетом по учету обязательств по уплате процентов.

По дебету счетов второго порядка отражаются:

суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы списанных просроченных процентов. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России. Списание отражается в корреспонденции со счетом по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам.

Погашенные просроченные проценты одновременно списываются со счета предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам в дебет счета по учету расходов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому заключенному договору.

Счет N 319 "Депозиты и иные размещенные средства в Банке России"

~~3.52~~. Назначение счета: учет депозитов и иных размещенных средств в Банке России в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договором между кредитной организацией и Банком России. На счетах второго порядка депозиты и иные размещенные средства в Банке России учитываются по срокам. Счет активный.

По дебету счета отражаются депозиты и иные средства кредитной организации, размещенные в Банке России, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По кредиту счета отражаются суммы, перечисленные Банком России кредитным организациям, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому заключенному договору.

Счета N 320 "Кредиты, предоставленные кредитным организациям"
N 321 "Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам"
N 322 "Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях"
N 323 "Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах"

~~3.53~~. Назначение счетов: учет по получателям средств, предоставленных на договорных началах кредитов, размещенных депозитов и иных средств. На счетах второго порядка кредиты, депозиты, другие размещения средств учитываются по срокам. Для учета размещенных средств на условиях "до востребования" предусмотрены отдельные счета второго порядка. На отдельном счете отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентских счетах ("овердрафт"), которые предоставляются в порядке, установленном настоящими Правилами. Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются созданные резервы на возможные потери по кредитам, депозитам, иным размещенным средствам. Счета пассивные.

По дебету счетов отражаются выдаваемые, отсроченные кредиты, размещенные депозиты и иные средства в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами по учету просроченных кредитов, депозитов и иных размещенных средств соответственно.

По кредиту счетов отражаются суммы погашенных кредитов, возвращенных депозитов и иных размещенных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами и в установленных случаях с другими счетами, а также суммы неполученных/невозвращенных кредитов, депозитов и иных размещенных средств, отнесенных на счета по учету просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам.

На счетах учета кредитов, депозитов и иных размещенных средств "до востребования" учитывается текущая задолженность по договорам на предоставление (размещение) средств на условиях "до востребования" либо "до наступления условия (события)".

При непоступлении средств от клиента-заемщика в день востребования или на дату условия (события), задолженность (ее часть) в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам.

Если возврат средств должен быть произведен в течение установленного срока после востребования или наступления условия (события), то в день предъявления к востребованию, наступления условия (события) задолженность (ее часть) подлежит переносу на балансовые счета по сроку, оставшемуся до погашения.

Если условиями договора на предоставление (размещение) средств сроки возврата конкретно выданных сумм не оговариваются, а предоставление средств осуществляется при условии соблюдения кредитной организацией-заемщиком установленного договором лимита (максимального размера) задолженности ("под лимит задолженности"), то учет задолженности по таким договорам ведется в порядке, установленном для договоров "до наступления условия (события)". При этом датой наступления условия (события) является день исчерпания лимита задолженности. Суммы неиспользованного лимита задолженности учитываются на внебалансовом счете по учету неиспользованных лимитов по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

Аналитический учет ведется по лицевым счетам, открываемым по каждому договору.

Счет N 324 "Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам"

~~3.54~~. Назначение счета: учет просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам с выделением счетов второго порядка по заемщикам - кредитным организациям и банкам-нерезидентам. Счета активные.

Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам осуществляется на счете N ~~32403~~ "Резервы на возможные потери".

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету кредитов, депозитов и иных размещенных средств, предоставленных кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенной просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным

размещенным средствам в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы списанной просроченной задолженности. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому заемщику и заключенному договору.

Счет N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам"

~~3.55~~. Назначение счета: учет просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Счета активные.

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетом по учету предстоящих поступлений по операциям, связанным с размещением межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств, либо со счетом по учету требований по получению процентов ("кассовый" метод), а при методе "начислений" - также со счетом доходов при переводе задолженности из 2-й группы риска в 1-ю группу в установленном Банком России порядке.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы списанных просроченных процентов в корреспонденции со счетом по учету предстоящих поступлений по операциям, связанным с размещением межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств, а при методе " начислений" - также со счетами доходов или расходов. Списание с баланса кредитной организации сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счет N 328 "Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям"

Счета N 32801 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств" N 32802 "Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам"

~~3.56~~. Назначение счетов: учет предстоящих поступлений в виде процентов по операциям, связанным с размещением межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств, и предстоящих выплат процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам. Счет N ~~32801~~ - пассивный, счет N ~~32802~~ - активный.

По кредиту счета N ~~32801~~ отражаются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету требований по получению процентов или со счетом по учету просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам.

По дебету счета N ~~32801~~ списываются:

фактически полученные проценты в корреспонденции со счетом по учету доходов;

списанная кредитором текущая и просроченная задолженность по получению процентов при отнесении задолженности по основному долгу ко 2-й группе риска и выше с балансовых счетов и перенесении ее на соответствующие внебалансовые счета, в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам или требований по получению процентов.

По дебету счета N ~~32802~~ отражаются суммы начисленных заемщиком процентов в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов или со счетом по учету просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам.

По кредиту счета N ~~32802~~ списываются:

суммы фактически уплаченных заемщиком процентов в корреспонденции со счетом по учету расходов;

суммы излишне начисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов или со счетом по учету просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе статей Схемы аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях (~~Приложение 3~~ к настоящим Правилам).

Раздел 4
Операции с клиентами

В разделе учитываются пассивные и активные операции с клиентами, кроме межбанковских операций.

Средства на счетах

Счет N 401 "Средства федерального бюджета"
Счет N 40101 "Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации"

4.1. Назначение счета: учет поступивших доходов от уплаты плательщиками налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, которые подлежат распределению органами Федерального казначейства между бюджетами разных уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджетами государственных внебюджетных фондов по нормативам, установленным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы поступивших доходов от уплаты плательщиками налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

По дебету счета проводятся суммы, перечисляемые органами Федерального казначейства на счета соответствующих бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, возврат плательщикам налогов, сборов и иных платежей.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета органов Федерального казначейства.

Счет N 40102 "Доходы и иные поступления федерального бюджета"

4.2. ~~Исключен~~

Счет N 40103 "Доходы и иные поступления федерального бюджета, направленные на осуществление платежей из федерального бюджета"

4.3. ~~Исключен~~

Счет N 40105 "Средства федерального бюджета"

4.4. Назначение счета: учет средств федерального бюджета. Счет открывается органам Федерального казначейства в установленном порядке. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы полученных средств.

По дебету счета отражаются суммы денежных средств, выдаваемые и перечисляемые органами Федерального казначейства.

По окончании бюджетного года счета по учету средств федерального бюджета не закрываются.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета органов Федерального казначейства.

Счета N 40106 "Средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям"
N 40107 "Средства федерального бюджета, выделенные негосударственным организациям"

4.5. Назначение счетов: учет средств, выделенных из федерального бюджета распорядителям бюджетных средств и бюджетополучателям на расходы, а по счету N ~~40107~~ также учет денежных средств, выделенных в виде безвозмездных субсидий из федерального бюджета для реализации президентской программы "Государственные жилищные сертификаты". Счета пассивные.

По кредиту счетов проводятся суммы поступающих средств из федерального бюджета на расходы распорядителей бюджетных средств и бюджетополучателей и в установленных случаях из других источников, а по счету N ~~40107~~ также проводятся суммы средств федерального бюджета, выделенные территориальными органами Федерального казначейства на основании заявки кредитной организации и копии договора купли-продажи жилья для перечисления на блокированный целевой счет владельца государственного жилищного сертификата.

По дебету счетов отражаются средства, перечисляемые на текущие счета бюджетополучателей, расходы распорядителей бюджетных средств и бюджетополучателей в соответствии с целевым назначением средств федерального бюджета, а по счету N ~~40107~~ также проводятся суммы средств федерального бюджета, перечисленные на отдельный блокированный целевой лицевой счет владельца государственного жилищного сертификата, для оплаты приобретенного владельцем

государственного жилищного сертификата по договору купли-продажи жилья, суммы возврата указанных средств.

По окончании бюджетного года балансовые счета N ~~40106~~, ~~40107~~ закрываются в соответствии с нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по распорядителям бюджетных средств, открываемые в соответствии с символами отчетности Банка России, используемыми при нумерации лицевых счетов.

На счете N ~~40107~~ могут открываться транзитные счета в соответствии с отдельными нормативными актами Банка России.

Счет N 40108 "Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе"

4.6. Назначение счета: учет средств федерального бюджета, выделенных Федеральным казначейством на возвратной основе для осуществления финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств из федерального бюджета на возвратной и в установленных случаях платной основе на указанные цели, перечисленные организациями проценты за пользование средствами федерального бюджета, выделенными для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве.

По дебету счета отражается возврат организациями средств федерального бюджета, выделенных для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве, а также перечисление процентов за пользование организациями средствами федерального бюджета, выделенными для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве, а в случаях, когда в соответствии с договором предусматривается уплата маржи в пользу кредитной организации, - на счет по учету доходов кредитной организации.

Не использованные организациями остатки средств федерального бюджета, выделенные на финансирование программ на возвратной и в установленных случаях платной основе, в конце бюджетного года в федеральный бюджет не возвращаются.

Балансовый счет в конце года закрытию не подлежит.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе организаций.

Счет N 40109 "Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе"

4.7. Назначение счета: учет операций по финансированию расходов за счет средств федерального бюджета, выделенных на возвратной основе и учитываемых на балансовом счете N ~~40108~~. Счет активный.

По дебету счета отражаются операции по финансированию инвестиционных и конверсионных программ, сезонных затрат в сельском хозяйстве за счет средств льготного фонда кредитования на эти цели в пределах поступивших на соответствующий пассивный счет N ~~40108~~ средств федерального бюджета на эти цели путем оплаты организацией расчетных документов; на отдельном лицевом счете активного счета N ~~40109~~ ведется учет просроченных процентов за пользование организациями средствами федерального бюджета, выделенными на возвратной основе для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве.

По кредиту счета отражается возврат организациями средств федерального бюджета, выделенных для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве, перечисленных с расчетного счета организации; на отдельном лицевом счете балансового счета N ~~40109~~ учитываются средства организаций, перечисленные в уплату просроченных процентов.

Выделенные организациям средства федерального бюджета на возвратной и в установленных случаях платной основе для финансирования инвестиционных, конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве и операций по финансированию, осуществляемых за счет указанных средств, имеют строго целевое назначение и не могут использоваться для зачисления организациями на депозитные счета и другие цели.

Проценты за пользование средствами федерального бюджета на возвратной и в установленных случаях платной основе уплачиваются организациями в соответствии с порядком, установленным заключенным договором.

Балансовый счет в конце года закрытию не подлежит. Остаток по лицевому счету активного балансового счета N ~~40109~~ не должен превышать остаток средств по соответствующему лицевому счету пассивного балансового счета N ~~40108~~. В балансе остаток по счету N ~~40109~~ может превышать остаток по счету N ~~40108~~ на сумму начисленных просроченных процентов за пользование организацией средствами федерального бюджета, выделенными для финансирования инвестиционных, конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе организаций.

Счет N 40110 "Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений"

4.8. Назначение счета: учет средств федерального бюджета, выделенных Минфином России в 1992 году предприятиям-инвесторам на инвестиционные нужды для строительства важнейших объектов за счет лимитов государственных централизованных капитальных вложений и выполнение программ конверсии военного производства; учет целевых денежных средств, предоставленных в 1993-1994 годах Минфином России организациям на возвратной и в установленных случаях

платной основе для финансирования программ конверсии и инвестиционных программ; учет средств федерального бюджета, выделенных для финансирования крестьянских (фермерских) хозяйств. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы поступивших в 1992 году средств федерального бюджета для инвестиционных и конверсионных программ, крестьянских (фермерских) хозяйств; суммы целевых денежных средств, перечисленных в 1993-1994 годах Минфином России для финансирования на возвратной и в установленных случаях платной основе конверсионных и инвестиционных программ.

По дебету счета проводятся операции по возврату целевых денежных средств Федеральному казначейству.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по выделенным средствам в разрезе организаций и заемщиков.

Счет N 40111 "Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России"

4.9. Назначение счета: учет затрат организаций по финансированию конверсионных и инвестиционных программ 1993-1994 годов в пределах целевых денежных средств, выделенных Минфином России на возвратной и в установленных случаях платной основе по соответствующим лицевым счетам балансового счета N ~~40110~~. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы затрат по финансированию конверсии оборонного производства, инвестиционных программ в пределах выделенных Минфином России целевых денежных средств на возвратной и в установленных случаях платной основе.

Выделенные организациям средства федерального бюджета на возвратной и в установленных случаях платной основе имеют строго целевую направленность и не могут использоваться для зачисления на депозитные счета, предоставление межбанковских кредитов, покупку свободно конвертируемой валюты.

По кредиту счета проводятся суммы, поступившие от организаций по возврату целевых денежных средств, предоставленных в 1993-1994 годах Минфином России на возвратной и в установленных случаях платной основе для финансирования конверсионных и инвестиционных программ.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе организаций.

4.10. Утратил силу.

Счет N 40116 "Средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям"

4.10.1. Назначение счета: учет денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег бюджетополучателям, лицевые счета которым открыты в органах, осуществляющих открытие и ведение указанных лицевых счетов. Счет пассивный.

Счет открывается органам, осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов бюджетополучателей.

По кредиту счета зачисляются поступающие суммы от органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, для выдачи наличных денег бюджетополучателям, лицевые счета которым открыты в органах, осуществляющих открытие и ведение указанных лицевых счетов, а также суммы, сдаваемые бюджетополучателями наличными деньгами.

По дебету счета списываются суммы наличных денег, выдаваемые бюджетополучателям, лицевые счета которым открыты в органах, осуществляющих открытие и ведение указанных лицевых счетов, суммы, перечисляемые органам, осуществляющим кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

По окончании финансового года счета по учету денежных средств, предназначенных для выдачи наличных денег бюджетополучателям, не закрываются.

Счет N 40201 "Средства бюджетов субъектов Российской Федерации"

4.11. Назначение счета: учет средств бюджетов субъектов Российской Федерации на счетах органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы полученных средств.

По дебету счета списываются суммы денежных средств, перечисляемые распорядителями счетов.

По окончании финансового года счета по учету средств бюджетов субъектов Российской Федерации не закрываются.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с ~~бюджетным законодательством~~ Российской Федерации.

Счета N 40202 "Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям" N 40203 "Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям"

4.12. Назначение счетов: учет средств, выделенных из бюджетов субъектов Российской Федерации распорядителям и получателям указанных средств на расходы. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы средств, выделенных распорядителям и получателям средств из бюджетов субъектов Российской Федерации.

По дебету счетов списываются суммы средств, перечисляемые и выдаваемые наличными деньгами распорядителями счетов.

По окончании финансового года лицевые счета, открытые на балансовых счетах NN ~~40202~~, ~~40203~~, не закрываются.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе распорядителей и получателей бюджетных средств.

Счет N 40204 "Средства местных бюджетов"

4.13. Назначение счета: учет средств местных бюджетов на счетах органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с ~~бюджетным законодательством~~ Российской Федерации. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы полученных средств.

По дебету счета списываются суммы денежных средств, перечисляемые распорядителями счетов.

По окончании финансового года счета по учету средств местных бюджетов не закрываются.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с ~~бюджетным законодательством~~ Российской Федерации.

Счета N 40205 "Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям"
N 40206 "Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям"

4.14. Назначение счетов: учет средств, выделенных из местных бюджетов распорядителям и получателям указанных средств на их расходы. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы средств, выделенных распорядителям и получателям средств из местных бюджетов.

По дебету счетов списываются суммы средств, перечисляемые и выдаваемые распорядителями счетов.

По окончании финансового года лицевые счета, открытые на балансовых счетах NN ~~40205~~, ~~40206~~, не закрываются.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе распорядителей и получателей бюджетных средств.

Счет N 40301 "Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)"

4.15. Назначение счета: учет денежных средств, выделенных Центральной избирательной комиссии Российской Федерации из федерального бюджета на финансирование мероприятий, связанных с подготовкой и проведением выборов в федеральные органы государственной власти и референдума Российской Федерации, на эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей, обеспечение деятельности организаций при Центральной избирательной комиссии Российской Федерации и деятельности избирательных комиссий и переведенных:

Центральной избирательной комиссией Российской Федерации - избирательным комиссиям субъектов Российской Федерации на подготовку и проведение выборов (референдума), на эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей и обеспечение деятельности комиссий;

вышестоящей избирательной комиссией - окружным и территориальным избирательным комиссиям (комиссиям референдума) на подготовку и проведение выборов (референдума);

Центральной избирательной комиссией Российской Федерации - организациям при Центральной избирательной комиссии Российской Федерации на эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей, в том числе на обеспечение деятельности этих организаций.

Счет пассивный.

Счета окружным и территориальным избирательным комиссиям (комиссиям референдума) открываются при представлении разрешения избирательной комиссии субъекта Российской Федерации или Центральной избирательной комиссии Российской Федерации на открытие счета.

По кредиту счета проводятся суммы, переведенные Центральной избирательной комиссией Российской Федерации избирательным комиссиям субъектов Российской Федерации и организациям при Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, вышестоящей избирательной комиссией - окружным, территориальным избирательным комиссиям (комиссиям референдума) на вышеуказанные цели, а также возвращенные окружными и территориальными избирательными комиссиями (комиссиями референдума) неизрасходованные остатки ранее выделенных денежных средств.

По дебету счета проводятся суммы перечислений в соответствии с целевым назначением счета, а также возврат окружными и территориальными избирательными комиссиями (комиссиями референдума) неизрасходованных остатков ранее выделенных им денежных средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета избирательных комиссий (комиссий референдума), организаций при Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.

Счет N 40302 "Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений"

4.16. Назначение счета: учет сумм, находящихся во временном распоряжении бюджетных учреждений, финансируемых из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, на счетах бюджетных учреждений и органов Федерального казначейства, подлежащих по наступлении определенных условий возврату вносителям или перечислению по принадлежности. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся внесенные бюджетными учреждениями суммы денежных средств, а также средства, поступившие от других организаций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

По дебету счета проводятся суммы денежных средств, выдаваемые и перечисляемые по распоряжениям распорядителей счетов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе органов Федерального казначейства, бюджетных учреждений.

Счет N 40306 "Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам"

4.17. Назначение счета: учет средств Минфина России для расчетов по иностранным кредитам в соответствии с заключенными договорами. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие от Минфина России для осуществления расчетов по иностранным кредитам, в корреспонденции с соответствующими бюджетными счетами.

По дебету счета списываются суммы, возвращенные Минфину России, в корреспонденции с соответствующими бюджетными счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет N 40307 "Кредиты, полученные от иностранных государств"

4.18. Назначение счета: учет средств полученных кредитов в соответствии с заключенными межправительственными договорами с иностранными государствами. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы полученных средств.

По дебету счета отражаются суммы, перечисленные в погашение кредита.

Операции по получению и погашению кредитов отражаются в корреспонденции с соответствующими корреспондентскими счетами банков-нерезидентов.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому договору.

Счета N 40308 "Кредиты, предоставленные иностранным государствам"
N 40310 "Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам
N 40311 "Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам

4.19. Назначение счетов: учет средств предоставленных кредитов в соответствии с заключенными межправительственными договорами с иностранными государствами, учет просроченной задолженности и просроченных процентов по этим кредитам. Счета активные.

По дебету счетов отражаются:

суммы выданных кредитов иностранным государствам, в корреспонденции с соответствующими корреспондентскими счетами банков-нерезидентов;

суммы просроченной задолженности по предоставленным иностранным государствам кредитам, не погашенным в сроки, установленные межправительственными договорами с иностранными государствами, в корреспонденции со счетами по учету кредитов, предоставленных иностранным государствам;

суммы просроченной задолженности по процентам за предоставленные кредиты по межправительственным договорам с иностранными государствами, в корреспонденции со счетом учета доходов будущих периодов по кредитным операциям либо со счетом по учету требований по получению процентов, а при методе "начислений" - также со счетом доходов.

По кредиту счетов отражаются суммы возвращенных иностранными государствами средств, суммы погашенных просроченных процентов, суммы погашенной просроченной задолженности иностранных государств по кредитам в корреспонденции с соответствующими корреспондентскими счетами банков-нерезидентов; суммы списанных просроченных процентов в корреспонденции со счетом по учету доходов будущих периодов по кредитным операциям, а при методе "начислений" - также со счетами доходов или расходов. Списание с баланса сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

4.20. Утратил силу.

Счета N 40312 "Разные расчеты с Минфином России" N 40313 "Разные расчеты с Минфином России"

4.21. Назначение счетов: операции по учету расчетов с Минфином России совершаются на основании специальных нормативных актов Банка России. Счет N ~~40312~~ - пассивный, счет N ~~40313~~ - активный.

Счет N 40314 "Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности"

4.22. Назначение счета: учет таможенных, авансовых таможенных платежей, перечисленных клиентами таможенным органам и органам Федерального казначейства. Счет пассивный.

По кредиту этого счета отражаются суммы поступивших таможенных, авансовых таможенных платежей со счетов клиентов.

По дебету счета отражаются суммы таможенных, авансовых таможенных платежей, перечисляемые таможенными органами и органами Федерального казначейства на счета органов Федерального казначейства, возврат клиентам излишне уплаченных или ошибочно перечисленных таможенных платежей, а также возврат поступивших залоговых сумм, перечисленных в обеспечение таможенных платежей.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета в разрезе таможенных органов и органов Федерального казначейства по авансовым и таможенным платежам.

Счет N 404 "Средства государственных и других внебюджетных фондов"

4.23. Назначение счета: учет средств государственных и других внебюджетных фондов. Для учета средств каждого фонда выделен счет второго порядка. Счета пассивные. Счета открываются непосредственно фондам и их исполнительным органам, а также другим организациям в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет N 40401 "Пенсионный фонд Российской Федерации"

4.24. Назначение счета: учет средств Пенсионного фонда Российской Федерации.

Учет средств, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации и органы, осуществляющие выплату пенсий, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в соответствии с нормативными актами Банка России.

По кредиту счета отражаются средства, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также средства, поступившие в органы, осуществляющие выплату пенсий, от Пенсионного фонда Российской Федерации.

По дебету счета отражаются средства Пенсионного фонда Российской Федерации, списываемые со счетов Пенсионного фонда Российской Федерации и органов, осуществляющих выплату пенсий.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому распорядителю средств Пенсионного фонда Российской Федерации.

Счет N 40402 "Фонд социального страхования Российской Федерации"

4.25. Назначение счета: учет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

По кредиту счета отражаются средства, поступившие в Фонд социального страхования Российской Федерации, а также средства, поступившие в органы социальной защиты населения от Фонда социального страхования Российской Федерации.

По дебету счета отражаются средства Фонда социального страхования Российской Федерации, списываемые со счетов Фонда социального страхования Российской Федерации и органов социальной защиты населения.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому распорядителю средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Счет N 40403 "Федеральный фонд обязательного медицинского страхования"

4.26. Назначение счета: учет средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

По кредиту счета отражаются суммы средств, поступающие в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, а также медицинским учреждениям, финансируемым из федерального бюджета или бюджета другого уровня, перечисленные Федеральным фондом обязательного медицинского страхования.

По дебету счета отражаются суммы средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования, списываемые со счетов Федерального фонда обязательного медицинского страхования и медицинских учреждений, финансируемых из федерального бюджета или бюджета другого уровня.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому распорядителю средств.

Счет N 40404 "Территориальные фонды обязательного медицинского страхования"

4.27. Назначение счета: учет средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

По кредиту счета отражаются суммы средств, поступающие в территориальные фонды обязательного медицинского страхования, а также медицинским учреждениям, финансируемым из федерального бюджета или бюджета другого уровня, перечисленные территориальными фондами обязательного медицинского страхования и (или) страховыми медицинскими организациями.

По дебету счета отражаются суммы средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования, списываемые со счетов территориальных фондов обязательного медицинского страхования и медицинских учреждений, финансируемых из федерального бюджета или бюджета другого уровня.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому распорядителю средств.

Счет N 40406 "Фонды социальной поддержки населения"

4.28. Назначение счета: учет поступлений и расходования средств Республиканского (федерального) и территориальных фондов социальной поддержки населения.

По кредиту счета учитываются поступления в фонды согласно ~~Положению~~ о Республиканском (федеральном) и территориальных фондах социальной поддержки населения.

По дебету счета учитывается расходование средств фондов согласно ~~Положению~~ о Республиканском (федеральном) и территориальных фондах социальной поддержки населения.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета фондов социальной поддержки населения.

4.29. Утратил силу.

Счет N 40409 "Федеральный экологический фонд"

4.30. Назначение счета: учет поступлений и расходования средств Федерального экологического фонда Российской Федерации согласно законодательству Российской Федерации. Операции по счету проводятся до момента консолидации Федерального экологического фонда Российской Федерации в Федеральном бюджете.

По кредиту счета проводятся поступления средств в Фонд согласно законодательству Российской Федерации.

По дебету счета учитывается расходование средств на конкретные природоохранные мероприятия и другие цели, определенные законодательством Российской Федерации. В аналитическом учете ведутся лицевые счета Фонда.

Счет N 40410 "Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления"

4.31. Назначение счета: учет поступления и расходования средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

По кредиту счета учитываются поступления средств в эти фонды согласно нормативным правовым актам об этих фондах.

По дебету счета учитываются расходы, производимые внебюджетными фондами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований на цели, определенные нормативными правовыми актами об этих фондах.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому внебюджетному фонду.

Счета N 405 "Счета организаций, находящихся в федеральной собственности"

N 406 "Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности"

N 407 "Счета негосударственных организаций"

4.32. Счета предназначены для учета средств на счетах финансовых, коммерческих, некоммерческих организаций. Счета пассивные.

Организация, деятельность которой в основном связана с оказанием услуг финансового характера, относится к финансовым организациям. Счета финансовым организациям открываются на балансовых счетах второго порядка, имеющих соответствующие наименования.

На балансовых счетах второго порядка "Коммерческие организации" открывают счета организациям, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли.

Организации, не имеющие в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющие

полученную прибыль между участниками, относятся к некоммерческим. Счета таким организациям открываются на балансовых счетах второго порядка, имеющих соответствующие наименования.

В кредит счетов зачисляются суммы, поступающие указанным организациям, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами организаций, счетами учета бюджетных, внутрибанковских операций, учета кредитов и другими счетами.

По дебету счетов отражаются суммы, списываемые со счетов, в корреспонденции со счетами, указанными по кредиту.

В аналитическом учете ведутся счета по каждой организации.

На счете N ~~40504~~ учитываются переводные операции организаций федеральной почтовой связи, а также средства, направляемые уполномоченными органами на выплату пенсий и пособий. Счета открываются организациям связи в том случае, если в нормативных правовых актах предусмотрено открытие счетов в кредитных организациях. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются: суммы, сдаваемые организациями связи наличными деньгами, в корреспонденции со счетом учета кассы; суммы, зачисляемые по расчетным документам переводоотправителей, органов, уполномоченных на выплату пенсий и пособий, филиалов Сберегательного банка Российской Федерации за полученную наличность, подкрепление счета организаций связи Российской Федерации в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета проводятся суммы подкреплений, выданных организациям связи наличными деньгами, в корреспонденции со счетом учета кассы; суммы перечислений по платежным поручениям организаций связи, поступивших переводов и других сумм на счета получателей, выплаченных пенсий и пособий, в корреспонденции со счетами по учету средств организаций.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по переводным операциям организаций федеральной почтовой связи, по учету средств, направляемых органами, уполномоченными на выплату пенсий и пособий.

На счете N ~~40505~~ ведутся доходные счета МПС России. Счета пассивные.

Учет операций ведется в соответствии с нормативным актом Банка России и МПС России о порядке проведения операций по доходным счетам МПС России.

На счетах N ~~40503~~, ~~40603~~, ~~40703~~ открываются счета организациям, финансируемым соответственно из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, по учету средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

На счете N ~~40503~~ открываются счета воинским частям, учреждениям и организациям Министерства обороны Российской Федерации, Министерства внутренних дел Российской Федерации, железнодорожным войскам Российской Федерации и органам Федеральной службы безопасности Российской Федерации для учета средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

Счет N 40704 "Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет"

4.33. Назначение счета: учет денежных средств для формирования избирательного фонда избирательного объединения, избирательного блока, партий, а также фондов референдума, создаваемых инициативной группой по проведению референдума и инициативной агитационной группой, направляемых на финансирование мероприятий, связанных с проведением выборов или референдумов. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства, являющиеся источниками формирования специального избирательного фонда избирательного объединения, избирательного блока, партий, а также фондов референдума в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По дебету счета проводятся суммы перечислений в соответствии с целевым назначением счета и законодательством Российской Федерации.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому избирательному объединению, избирательному блоку, партии, по каждой инициативной группе по проведению референдума и инициативной агитационной группе.

Счет N 408 "Прочие счета"

Счет N 40802 "Физические лица - индивидуальные предприниматели"

4.34. Назначение счета: учет поступления и расходования денежных сумм физических лиц - индивидуальных предпринимателей. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства от деятельности, проводимой физическими лицами - индивидуальными предпринимателями, суммы полученных кредитов и другие поступления средств, предусмотренные нормативными актами Банка России.

По дебету счета проводятся суммы перечислений и выдачи наличных денежных средств.

Операции проводятся в корреспонденции со счетами по учету кассы, банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами учета депозитов (вкладов).

В аналитическом учете открываются лицевые счета каждому физическому лицу - индивидуальному предпринимателю.

Счет N 40803 "Физические лица - нерезиденты - счета типа "И"

4.35. Назначение счета: учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих физическим лицам - нерезидентам. Операции по счету совершаются в соответствии с ~~Положением~~ Банка России от 12.10.2000 N 126-П "О порядке переоформления уполномоченными банками рублевых счетов нерезидентов в связи с принятием Инструкции Банка России "О

порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам" N 93-И от 12 октября 2000 г.". Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в валюте Российской Федерации по каждому клиенту.

Счет N 40804 "Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т"

4.36. Назначение счета: учет денежных средств в валюте Российской Федерации принадлежащих юридическим лицам - нерезидентам, индивидуальным предпринимателям - нерезидентам, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица. Операции по счету совершаются в соответствии с ~~Положением~~ Банка России от 12.10.2000 N 126-П "О порядке переоформления уполномоченными банками рублевых счетов нерезидентов в связи с принятием Инструкции Банка России "О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам" N 93-И от 12 октября 2000 г.". Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в валюте Российской Федерации по каждому клиенту.

Счет N 40805 "Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"

4.37. Назначение счета: учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих юридическим лицам - нерезидентам, индивидуальным предпринимателям - нерезидентам, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица. Операции по счету совершаются в соответствии с ~~Положением~~ Банка России от 12.10.2000 N 126-П "О порядке переоформления уполномоченными банками рублевых счетов нерезидентов в связи с принятием Инструкции Банка России "О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам" N 93-И от 12 октября 2000 г.". Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в валюте Российской Федерации по каждому клиенту.

Счет N 40806 "Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные)"

4.38. Назначение счета: учет денежных средств юридических и физических лиц - нерезидентов в рублях. Счет пассивный.

Операции по счету совершаются в порядке, установленном валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Счет N 40807 "Юридические лица - нерезиденты"

4.39. Назначение счета: учет денежных средств и расчетов юридических лиц - нерезидентов, осуществляемых в соответствии с ~~валютным законодательством~~ Российской Федерации и нормативными актами Банка России без использования специальных банковских счетов. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и виду валюты.

Счет N 40809 "Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные)"

4.40. Назначение счета: учет денежных средств юридических и физических лиц - нерезидентов в рублях. Счет пассивный.

Операции по счету совершаются в порядке, установленном валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Счет N 40810 "Физические лица - средства избирательных фондов"

4.41. Назначение счета: учет денежных средств на специальном избирательном счете для формирования избирательного фонда кандидата, зарегистрированного кандидата, направляемых на финансирование мероприятий, связанных с проведением выборов. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства, предназначенные для формирования специального избирательного фонда в соответствии с нормативными правовыми актами о выборах.

По дебету счета проводятся суммы перечислений в соответствии с целевым назначением счета и нормативными правовыми актами о выборах.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому кандидату, зарегистрированному кандидату.

Счет N 40811 "Средства для проведения выборов. Избирательный залог"

4.42. Назначение счета: учет денежных средств, вносимых кандидатами, зарегистрированными кандидатами, избирательными объединениями, избирательными блоками в качестве избирательного залога на специальный счет Центральной избирательной

комиссии Российской Федерации (избирательной комиссии субъекта Российской Федерации, избирательной комиссии муниципального образования, имеющей статус юридического лица). Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства из избирательных фондов, вносимые кандидатами, зарегистрированными кандидатами, избирательными объединениями, избирательными блоками в качестве избирательного залога единовременно и в размерах, установленных нормативными правовыми актами о выборах.

По дебету счета проводятся суммы возврата денежных средств, внесенных или перечисленных в качестве избирательного залога, в соответствии с нормативными правовыми актами о выборах.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой избирательной комиссии и по каждому залогу.

Счет N 40812 "Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные)

4.43. Назначение счета: учет денежных средств юридических и физических лиц - нерезидентов в рублях. Счет пассивный.

Операции по счету совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Счета N 40813 "Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"
N 40814 "Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)"
N 40815 "Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)

4.44. Назначение счетов: учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих юридическим и физическим лицам - нерезидентам, официальным представительствам. Операции по счетам совершаются в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации, ~~Инструкцией~~ Банка России от 12.10.2000 N 93-И "О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам" и другими нормативными актами Банка России. Счета пассивные.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в валюте Российской Федерации по каждому клиенту.

Счет N 40817 "Физические лица"

4.44.1. Назначение счета: учет денежных средств физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Счет открывается в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на основании договора банковского счета. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются: суммы, вносимые наличными деньгами; суммы, поступившие в пользу физического лица в безналичном порядке со счетов юридических и физических лиц, депозитов (вкладов); суммы предоставленных кредитов и другие поступления средств, предусмотренные нормативными актами Банка России.

По дебету счета отражаются: суммы, получаемые физическим лицом наличными деньгами; суммы перечисляемые физическим лицом в безналичном порядке на счета юридических и физических лиц, на счета депозитов (вкладов); суммы, направленные на погашение задолженности по предоставленным кредитам и другие операции, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам в соответствии с договорами банковского счета.

Счета N 40818 "Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации"

N 40819 "Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте"

4.44.2. Назначение счетов: учет денежных средств и расчетов в соответствии с ~~валютным законодательством~~ Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Счета пассивные.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору банковского счета.

Счет N 40820 "Счета физических лиц-нерезидентов"

4.44.3. Назначение счетов: учет денежных средств и расчетов по операциям, осуществляемым физическими лицами - нерезидентами в соответствии с ~~валютным законодательством~~ Российской Федерации и нормативными актами Банка России без использования специальных банковских счетов. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые физическим лицам-нерезидентам в соответствии с договором банковского счета.

Счет N 409 "Средства в расчетах"

4.45. На счетах второго порядка предусмотрены счета для учета отдельных специфических расчетных операций, предусмотренных в нормативных актах Банка России по организации и проведению расчетов.

Счета N 40901 "Аккредитивы к оплате" N 40902 "Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами"

4.46. Назначение счетов: учет сумм аккредитивов, открытых по поручениям покупателей для расчетов с поставщиками. Счета пассивные.

По кредиту счетов проводятся суммы открытых (поступивших) аккредитивов в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами клиентов.

По дебету счетов проводятся суммы, выплаченные за счет аккредитивов, и суммы, перечисляемые обратно на счета покупателей вследствие неиспользования, уменьшения или аннулирования аккредитивов, в корреспонденции со счетами поставщиков, корреспондентскими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому аккредитиву.

Счет N 40903 "Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами"

4.47. Назначение счета: учет средств при осуществлении расчетов чеками, предоплаченными картами. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы, поступившие от организаций и физических лиц в качестве гарантии оплаты выданных чеков, и от физических лиц в целях осуществления операций посредством предоплаченных карт, в корреспонденции со счетом кассы, банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами учета денежных средств в банкоматах, счетами по учету незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

По дебету счета проводятся суммы оплаченных чеков, операций по предоплаченным картам, перечисленных неиспользованных депонированных сумм в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами по учету незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, счетами по учету денежных средств в банкоматах и кассы.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации и физическому лицу по операциям с чеками, а по операциям, совершаемым посредством предоплаченных карт в соответствии с внутрибанковскими правилами.

Счет N 40905 "Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы"

4.48. Назначение счета: учет сумм переводов, поступивших на текущие счета уполномоченных, командированных в другую местность организациями, а также переводов физических лиц и переводов на имя временных уполномоченных, которым текущие счета не открываются. Счет пассивный.

По кредиту проводятся суммы поступивших переводов, а также средства, предусмотренные специальными нормативными актами Банка России.

По дебету проводятся суммы, выплачиваемые с текущих счетов и лицевых счетов по переводам уполномоченным и другим получателям, и суммы, возвращаемые переводоотправителям в связи с отзывом переводов и по другим причинам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета на каждого получателя средств.

Счет N 40906 "Инкассированная денежная выручка"

4.49. Назначение счета: счет используется в случаях, когда по каким-либо причинам проинкассированная накануне денежная выручка не пересчитана и сумма не может быть зачислена на счет клиента и в кассу кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы выручки, проинкассированной накануне и не пересчитанной, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств в пути. После пересчета сумма со счета по учету денежных средств в пути перечисляется на счет учета кассы.

По дебету счета проводятся суммы выручки, пересчитанной и зачисленной в кассу, в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентским счетом при перечислении средств клиентам, не имеющих счетов в кредитной организации.

В аналитическом учете открываются счета каждому клиенту.

Если кредитная организация по договорам с клиентами производит зачисление проинкассированной выручки на их счета до ее пересчета, то в этом случае возникает кредитная операция, зачисление выручки на счета клиентов должно производиться со счетов по учету кредитов, оформляемых в общеустановленном порядке.

Счета N 40907, 40908 "Расчеты клиентов по зачетам"

4.50. Назначение счета N ~~40907~~: учет расчетов между организациями путем зачета взаимных требований. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы, поступающие в пользу участников зачета от других его участников.

По дебету счета проводятся суммы платежей, причитающихся с участников зачета по принятым к зачету документам.

Если в конце рабочего дня образуется дебетовое сальдо, то оно в установленном настоящими Правилами порядке перечисляется на аналогичный активный счет N ~~40908~~ "Расчеты клиентов по зачетам".

Закрытие счетов по зачету производится в установленные сроки путем:

перечисления кредитового сальдо по счету N ~~40907~~ на счета клиентов в корреспонденции с соответствующими счетами;

взыскания дебетового сальдо по счету N ~~40908~~ со счетов клиентов или выдачи кредита по условиям зачета в корреспонденции с соответствующими счетами.

На счетах N ~~40907~~, ~~40908~~ отражаются постоянно действующие или разовые групповые зачеты.

В аналитическом учете открываются временные лицевые счета каждому участнику зачетов.

Счета N 40909 "Переводы в Российскую Федерацию" N 40910 "Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам" N 40912 "Переводы из Российской Федерации" N 40913 "Переводы из Российской Федерации нерезидентами"

4.51. Назначение счетов NN ~~40909~~, ~~40910~~: учет денежных переводов, поступивших в Российскую Федерацию. Счета пассивные.

По кредиту счетов проводятся суммы переводов, поступившие в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов на имя граждан России, ~~нерезидентов~~ и лиц без гражданства, постоянно проживающих в России, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счетов проводятся суммы средств, выплачиваемые получателям или переводимые на их счета, а также суммы, возвращаемые отправителю, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами клиентов, кассы и другими счетами.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому переводу.

Назначение счетов NN 40912, 40913: учет денежных переводов из Российской Федерации, принятых от перевододателей физических лиц - ~~резидентов~~ и ~~нерезидентов~~ без открытия банковского счета. Счета пассивные.

По кредиту счетов проводятся суммы принятые от резидентов и нерезидентов для перевода из Российской Федерации, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы.

По дебету счетов проводятся суммы, перечисляемые из Российской Федерации, суммы возвращаемых переводов в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы и другими счетами.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому переводу.

Счет N 40911 "Транзитные счета"

4.52. Назначение счета: проведение определенных операций через транзитные счета, в том числе принятых от граждан и организаций обязательных и добровольных платежей и взносов, а также других операций, предусмотренных ~~нормативными актами~~ Банка России. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы принятых платежей за коммунальные и другие услуги, налоговых платежей, различных взносов населения и организаций, денежных средств от физических лиц без открытия банковского счета и по другим операциям, в корреспонденции со счетом кассы, счетами клиентов.

По дебету счета отражаются: суммы, перечисляемые юридическим и физическим лицам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом по учету расчетов с филиалами, счетами клиентов кредитной организации, филиала; суммы комиссионного вознаграждения в пользу кредитной организации, в корреспонденции со счетами по учету доходов.

Аналитический учет ведется по видам платежей.

Депозиты и прочие привлеченные средства

Счета N 410, 427 Депозиты, привлеченные средства Минфина России

N 411, 428 Депозиты, привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

N 412, 429 Депозиты, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации

N 413, 430 Депозиты, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

N 414, 431 Депозиты, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности

N 415, 432 Депозиты, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

N 416, 433 Депозиты, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

N 417, 434 Депозиты, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

N 418, 435 Депозиты, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

N 419, 436 Депозиты, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

N 420, 437 Депозиты, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций

N 421, 438 Депозиты, привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций

N 422, 439 Депозиты, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций

N 423 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц

N 425, 440 "Депозиты, привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов"

N 426 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов"

4.53. Назначение счетов: учет на договорных условиях депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств юридических и физических лиц. Характер привлекаемых средств определяются условиями договора. Счета пассивные.

По счетам N ~~425~~ "Депозиты юридических лиц - нерезидентов", N ~~440~~ "Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов" допускается корреспонденция только со счетами N ~~40814~~ "Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)", N ~~40815~~ "Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)", N ~~40807~~ "Юридические лица - нерезиденты"; корреспонденция со счетами банков-нерезидентов допускается в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Совершение операций по счету N ~~426~~ "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов" производится в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Счета второго порядка ведутся по срокам привлечения, а также по субъектам, внесшим средства, в том числе:

Минфином России;

финансовыми органами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

государственными внебюджетными фондами Российской Федерации;

внебюджетными фондами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности;

коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности;

некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности;

финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности;

коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности;

Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности;

Негосударственными финансовыми организациями;

Негосударственными коммерческими организациями;

Негосударственными некоммерческими организациями;

Физическими лицами;

Юридическими лицами - нерезидентами;

Физическими лицами - нерезидентами.

По кредиту счетов отражаются:

суммы, поступившие от владельца депозита (вкладчика), других средств для зачисления на его счет;

начисленные проценты, если условиями договора предусмотрено присоединение процентов к сумме вклада (депозита);

поступившие для зачисления в депозиты (вклады) физических лиц суммы предоставленных кредитов.

Операции по поступившим средствам проводятся в корреспонденции со счетами: корреспондентскими, клиентов, кассы, а начисленные проценты - со счетами по учету начисленных процентов, расходов.

По дебету счетов отражаются:

выплачиваемые (перечисляемые) суммы депозитов (вкладов), других средств;

выплачиваемые проценты, если по условиям договора проценты были присоединены к сумме депозита (вклада);

перечисляемые суммы по поручениям владельцев депозитов (вкладов) физических лиц при погашении кредита и процентов.

Операции проводятся в корреспонденции со счетами по учету средств клиентов, корреспондентскими, кассы.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют.

На указанных счетах подлежат отражению суммы, принятые кредитной организацией по договору банковского счета вклада (депозита), в том числе путем выдачи вкладчику именной сберегательной книжки.

Порядок начисления процентов на вклад (депозит), отражение других средств в учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке начисления процентов в кредитных организациях Российской Федерации.

Кредиты предоставленные, прочие размещенные средства

Счета N 441, 460 Кредиты и средства, предоставленные Минфину России

N 442, 461 Кредиты и средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

N 443, 462 Кредиты и средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации

N 444, 463 Кредиты и средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

N 445, 464 Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности

N 446, 465 Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

N 447, 466 Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

N 448, 467 Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

N 449, 468 Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

N 450, 469 Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

N 451, 470 Кредиты и средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям

N 452, 471 Кредиты и средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям

N 453, 472 Кредиты и средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

N 454 "Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям"
N 455 Кредиты, предоставленные физическим лицам

N 456, 473 Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам

N 457 Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам

4.54. Назначение счетов: учет кредитов и иных средств (в договоре указывается вид размещенных средств), предоставленных Минфину России, финансовым органам и организациям, внебюджетным фондам, организациям различных организационно-правовых форм всех форм собственности, в том числе юридическим лицам - нерезидентам, а также кредитов, предоставленных физическим лицам, в том числе физическим лицам - нерезидентам, в том числе кредитов, предоставленных:

Минфину России;

финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

государственным внебюджетным фондам Российской Федерации;

внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности;

коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;

некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;

финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

негосударственным финансовым организациям;

негосударственным коммерческим организациям;

негосударственным некоммерческим организациям;

физическим лицам - индивидуальным предпринимателям;

физическим лицам;

юридическим лицам - нерезидентам;

физическим лицам - нерезидентам.

Открыты активные счета второго порядка для учета задолженности по кредитам и размещенным средствам по срокам погашения, по кредитам, предоставленным при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт"), а также счета (пассивные) для учета резервов на возможные потери.

По дебету счетов отражаются:

суммы предоставленных кредитов в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы (для физических лиц), счетами депозитов (вкладов) физических лиц, корреспондентскими счетами;

суммы восстановленных кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов, отсроченных в установленном в кредитной организации порядке.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенной задолженности по предоставленным клиентам кредитам в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы (для физических лиц), счетами депозитов (для физических лиц), счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;

суммы задолженности, списанные на счета по учету просроченной задолженности клиентов;

суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация, в установленном порядке, покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту.

Операции совершаются в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Счета N ~~44201~~, ~~44301~~, ~~44401~~, ~~44501~~, ~~44601~~, ~~44701~~, ~~44801~~, ~~44901~~, ~~45001~~, ~~45101~~, ~~45201~~, ~~45301~~, ~~45401~~, ~~45509~~, ~~45608~~, ~~45708~~ - кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) или депозитном (физических лиц) счете ("овердрафт"). Кредитование в виде "овердрафт" счетов по учету депозитов (вкладов) физических лиц распространяется исключительно на счета, на которых учитываются денежные средства, привлеченные на срок "до востребования".

Назначение счетов: учет кредитов, предоставленных в установленном порядке при недостаточности средств на расчетном (текущем) или депозитном (физических лиц) счете ("овердрафт").

По дебету счетов отражаются:

суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на расчетном (текущем) счете клиента в соответствии с договором. В договоре должен быть указан лимит средств, срок предоставления, процентная ставка по "овердрафту".

Корреспондируют указанные счета с расчетными (текущими) счетами клиентов;

суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на депозитном (вкладном) счете со сроком "до востребования" физического лица в соответствии с договором в корреспонденции с этим депозитным (вкладным) счетом;

суммы восстановленных кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов в связи с отсрочкой кредита.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенной задолженности по кредиту, предоставленному в форме "овердрафт", в корреспонденции с расчетными (текущими) или депозитными (физических лиц) счетами клиентов;

суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

На счетах второго порядка для учета задолженности по кредитам и размещенным средствам "до востребования" осуществляется учет текущей задолженности по договорам на предоставление (размещение) средств на условиях "до востребования", "до наступления условия (события)" и "под лимит задолженности".

Учет задолженности по договорам с условием "до наступления условия (события)" и "под лимит задолженности" ведется в соответствии с порядком, изложенным в ~~пункте 3.53~~.

Суммы неиспользованного лимита задолженности учитываются на внебалансовом счете N ~~91309~~ "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счет N 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам"

4.55. Назначение счета: учет просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам. По счетам второго порядка просроченная задолженность учитывается по группам заемщиков. Счета активные.

Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам осуществляется на счете N ~~45818~~.

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету предоставленных клиентам кредитов и прочих размещенных средств.

По кредиту счетов второго порядка по учету просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам отражаются:

суммы погашенной просроченной задолженности клиентов по кредитам в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы (по физическим лицам), счетами депозитов, в установленных случаях, счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;

суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту, в корреспонденции с соответствующими счетами;

суммы списанной просроченной задолженности. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счет N 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам"

4.56. Назначение счета: учет просроченных процентов по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам. На счетах второго порядка учитываются проценты, не погашенные в срок, по группам заемщиков. Счета активные.

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным денежным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетом по учету предстоящих поступлений по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов), либо со счетом по учету требований по получению процентов ("кассовый" метод), а при методе "начислений" - также со счетом доходов при переводе задолженности из 2-й группы риска в 1-ю группу в установленном Банком России порядке.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов, счетом кассы (по физическим лицам), счетами депозитов, счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;

суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту, в корреспонденции с соответствующими счетами;

суммы списанных просроченных процентов в корреспонденции со счетом по учету предстоящих поступлений по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов), а при методе "начислений" - также со счетами доходов или расходов. Списание с баланса кредитной организации сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Прочие активы и пассивы

Счет N 474 "Расчеты по отдельным операциям"

Счета N 47401, 47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям"

4.57. Назначение счетов: учет факторинговых и форфейтинговых операций. Счет N ~~47402~~ - активный, счет N ~~47401~~ - пассивный.

Операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

По дебету счета N ~~47402~~ проводятся суммы оплачиваемых счетов-фактур по факторинговым операциям, векселей по форфейтинговым операциям, суммы начисления (процентов), причитающихся с клиентов за выполненные операции, в корреспонденции со счетами корреспондентскими, учета доходов.

По кредиту этого счета отражаются суммы поступивших в оплату счетов-фактур в погашение сумм за оплаченные векселя в корреспонденции со счетами корреспондентскими, клиентов.

Если по форфейтинговым операциям обслуживается экспортер товаров, то по дебету счета по наступлении срока оплаты векселя проводятся суммы в его оплату, суммы, начисленные за совершение операций, в корреспонденции со счетами клиентов, учета доходов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие в оплату векселя, в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого участника расчетов.

Счета N 47403, 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

4.58. Назначение счетов: учет расчетов с биржами при совершении операций купли-продажи иностранной валюты, биржевых срочных сделок, а также операций с ценными бумагами, совершаемых кредитными организациями - профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Счет N ~~47403~~ - пассивный, счет N ~~47404~~ - активный.

По дебету счетов проводятся:

денежные средства, перечисленные для совершения операций купли-продажи иностранной валюты и биржевых срочных сделок либо во исполнение обязательств по указанным сделкам, а также в уплату комиссионного вознаграждения, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковским счетом биржи или соответствующими счетами участника расчетов, открытыми в кредитных организациях - исполнителях расчетов на данной бирже (организованном рынке);

подлежащие исполнению требования по совершаемым от своего имени и за свой счет операциям купли-продажи иностранной валюты и биржевым срочным сделкам в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам;

подлежащие исполнению требования по совершаемым по поручению клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты в корреспонденции со счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты;

подлежащие исполнению требования по совершаемым в интересах клиентов срочным биржевым сделкам в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

суммы распределения средств, списанных с участника РЦ ОРЦБ по итогам торгов на ММВБ, в корреспонденции со счетом учета расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ.

По кредиту счетов отражаются:

денежные средства, поступившие во исполнение требований по операциям купли-продажи иностранной валюты и срочным биржевым сделкам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковским счетом биржи или соответствующими счетами участника расчетов, открытыми в кредитных организациях - исполнителях расчетов на данной бирже (организованном рынке);

подлежащие исполнению обязательства по совершенным от своего имени и за свой счет операциям купли-продажи иностранной валюты и срочным биржевым сделкам в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам;

исполненные обязательства по совершенным по поручениям клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты в корреспонденции со счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты;

исполненные обязательства по совершенным в интересах клиентов срочным биржевым сделкам в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

суммы распределения средств, зачисленных участнику РЦ ОРЦБ по итогам торгов на ММВБ, в корреспонденции со счетом учета расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ;

суммы причитающегося к уплате комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Кредитные организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг отражают на данных счетах операции и сделки, совершаемые ими на фондовых биржах или на других организованных рынках, участниками которых они являются.

По дебету счетов проводятся:

денежные средства, перечисленные для заключения сделок либо во исполнение обязательств по сделкам, а также в уплату комиссионного вознаграждения, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетным счетом биржи или соответствующими счетами участника расчетов, открытыми в кредитных организациях - исполнителях расчетов на данном организованном рынке;

подлежащие исполнению требования по заключенным от своего имени и за свой счет сделкам на реализацию ценных бумаг в корреспонденции со счетами учета выбытия (реализации) ценных бумаг;

подлежащие исполнению требования по заключенным в интересах клиентов сделкам на реализацию ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

суммы распределения средств, списанных с участника РЦ ОРЦБ по итогам торгов, в корреспонденции со счетом учета расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ.

По кредиту счетов отражаются:

денежные средства, поступившие во исполнение требований по сделкам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетным счетом биржи или соответствующими счетами участника расчетов, открытыми в кредитных организациях - исполнителях расчетов на данном организованном рынке;

подлежащие исполнению обязательства по заключенным от своего имени и за свой счет сделкам на приобретение ценных бумаг в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги и учета накопленного процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченного при приобретении;

исполненные обязательства по заключенным в интересах клиентов сделкам на приобретение ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

суммы распределения средств, зачисленных участнику РЦ ОРЦБ по итогам торгов, в корреспонденции со счетом учета расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ;

суммы, причитающегося к уплате комиссионного вознаграждения, в корреспонденции со счетом учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг.

Аналитический учет ведется в разрезе бирж (организованных рынков), видов операций с учетом правил заключения и исполнения сделок и расчетов на биржах (организованных рынках).

Счета N 47405, 47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"

4.59. Назначение счетов: учет расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты, а также учет средств в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке. Счет N ~~47405~~ - пассивный, счет N ~~47406~~ - активный.

Операции по покупке и продаже иностранной валюты производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам.

По кредиту счета N ~~47405~~ проводятся суммы, поступившие от клиентов для покупки иностранной валюты, или поступившие суммы в иностранной валюте для ее продажи в корреспонденции со счетами корреспондентскими, клиентов, а также суммы денежных средств, подлежащие получению от валютной биржи по совершенным по поручению клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами (если купля-продажа осуществляется через валютную биржу).

По дебету счета отражаются:

суммы исполненных обязательств перед клиентом при перечислении ему купленной иностранной валюты или денежных средств от ее продажи в корреспонденции с корреспондентским счетом или банковским счетом клиента;

суммы денежных средств или иностранной валюты, полученной от клиента, по исполненным сделкам, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами (если купля-продажа осуществлена через валютную биржу);

суммы денежных средств или иностранной валюты, возвращаемые клиенту при неисполнении сделки, в корреспонденции с корреспондентским счетом или банковским счетом клиента;

суммы комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой сделке.

Счета N 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"

4.60. Назначение счетов: учет операций, связанных с конвертацией одной валюты в другую, и расчетов по срочным сделкам. Счет N ~~47407~~ - пассивный, счет N ~~47408~~ - активный.

По кредиту счета N ~~47407~~ проводятся суммы конвертации одной валюты в другую валюту в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими.

По дебету этого счета проводятся суммы валюты после конвертации в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими.

Конверсионные операции

Операции по конвертации валют могут осуществляться, минуя счет расчетов по конверсионным операциям, путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

Указанные операции проводятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам. При проведении операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, возникающие курсовые разницы отражаются по счетам в соответствии с нормативными актами Банка России.

Операции по обмену наличной иностранной валюты через обменные пункты совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России по этим вопросам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту. При этом суммы проводятся в одной валюте, поступившей на конвертацию, а валюта зачисляется на счет клиента после конвертации по соответствующему лицевому счету. В документе для отражения конвертации валюты указывается сколько и какой валюты отражается по дебету счета N ~~47407~~ и сколько и какой валюты отражается на счете клиента. В рублях суммы должны отражаться одинаково.

Срочные сделки

При наступлении срока срочной сделки числящиеся на внебалансовых счетах суммы отражаются на балансовых счетах.

Требования проводятся по дебету счета N ~~47408~~, обязательства - по кредиту счета N ~~47407~~ в соответствующих финансовых инструментах, при этом производится оценка требований и обязательств в рублях исходя из установленных Банком России курсов валют и официальных цен на драгоценные металлы. В случае совершения сделок по курсам (ценам), отличным от ~~курсов~~ валют, установленных Банком России, официальных цен на драгоценные металлы, возникающие курсовые разницы отражаются по счетам в соответствии с нормативными актами Банка России.

Удовлетворенные требования и исполненные обязательства отражаются в учете в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами клиентов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и финансовому инструменту.

Сделки покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг с поставкой в день заключения сделки отражаются на балансовых счетах так же, как и срочные сделки (внебалансовый учет при этом не ведется).

Счета N 47409 "Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям"
N 47410 "Требования по аккредитивам по иностранным операциям"

4.61. Назначение счетов: учитываются операции по аккредитивам по иностранным операциям, проводимые в соответствии с нормативными актами Банка России по вопросам организации и проведения расчетов. Счет N ~~47409~~ - пассивный, счет N ~~47410~~ - активный.

На счете N ~~47409~~ учитываются:

транзитные аккредитивы, исполняемые кредитной организацией, банком-нерезидентом (далее - "банк") по поручениям иностранных банков;

кредиторы - иностранные банки по экспортным аккредитивам с покрытием выплат, то есть учитываются документарные аккредитивы, выставленные иностранными банками, по которым в момент их открытия банком в России получено покрытие в полной сумме аккредитива;

кредиторы - клиенты по импортным аккредитивам с покрытием выплат со счетов "НОСТРО" и на счете "ЛОРО";

по импортным аккредитивам с покрытием выплат за счет краткосрочных кредитов иностранных банков;

по импортным аккредитивам с покрытием выплат за счет долгосрочных кредитов иностранных банков;

по импортным аккредитивам с покрытием выплат за счет коммерческих кредитов.

По кредиту счета проводятся суммы транзитных аккредитивов, исполняемых по поручениям иностранных банков-корреспондентов, банка в России, суммы иностранной валюты, зачисленные иностранными банками на счета банка в России "НОСТРО"; суммы списанных по распоряжениям иностранных банков со счетов "ЛОРО" в покрытие открываемых им аккредитивов, а также суммы увеличений открытых аккредитивов; суммы, списываемые с расчетных или ссудных счетов организаций в покрытие открываемых по их поручениям импортных аккредитивов, а также на пополнение ранее открытых аккредитивов в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета проводятся суммы выплат по использованным транзитным аккредитивам: суммы, выплачиваемые клиентам по экспортным аккредитивам; суммы, выплачиваемые по импортным аккредитивам; по дебету также отражаются суммы уменьшений или неиспользованные суммы аккредитивов, перечисляемые на счета клиентов, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку, виду валюты, аккредитиву.

В делах (досье) по экспортным аккредитивам хранятся: подлинники аккредитивных поручений иностранного банка, распоряжение иностранного банка об изменении условий аккредитивов (если изменения производились), переписка с иностранными банками, клиентами, банками в России по аккредитивам, лицевые счета по аккредитивам.

В делах (досье) по импортным аккредитивам хранятся: копии заявлений клиентов на открытие аккредитивов; копии аккредитивных поручений, отсылаемых иностранным банкам; распоряжения клиентов и банков об изменении условий аккредитивов; дебетовые авизо иностранных банков, переписка с иностранными банками, клиентами, банками России по данному аккредитиву, лицевые счета по аккредитивам.

На обложках дел (досье) по аккредитивам ведутся контрольные записи в иностранной валюте о выплатах и всех изменениях по аккредитиву. После каждой записи выводится новое сальдо в иностранной валюте. Все записи на обложках дел по аккредитивам визируются исполнителем.

Обороты и сальдо в иностранной валюте, записанные на обложках дел, сверяются на следующий день утром с данными лицевых счетов. Факт сверки удостоверяется подписью работника, проводящего сверку.

Счет N 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц

4.62. Назначение счета: учет процентов, начисленных по банковским счетам, депозитам (вкладам) и прочим привлеченным средствам физических лиц, открытым физическим лицам-резидентам и нерезидентам. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы начисленных (накопленных) процентов в корреспонденции со счетами по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов) ("кассовый" метод) или расходов (метод "начислений").

По дебету счета списываются суммы начисленных процентов в корреспонденции с банковскими счетами, счетами по учету депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств физических лиц; суммы излишне начисленных процентов в корреспонденции с соответствующими счетами; суммы неисполненных обязательств, в корреспонденции со счетом по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому договору.

Счета N 47412, 47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"

4.63. Назначение счетов: учет средств, поступивших за проданные билеты лотерей, а также выплаченных сумм по выигравшим билетам. Счет N ~~47412~~ - пассивный, счет N ~~47413~~ - активный.

По кредиту счета N ~~47412~~ отражаются суммы, поступившие от продажи билетов лотерей, в корреспонденции со счетом учета кассы.

По дебету счета - суммы, выплаченные по выигравшим билетам, также суммы, перечисленные по назначению организациям - эмитентам лотерей, оставшиеся после оплаты выигрышей, суммы удержанного комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетами учета кассы, эмитентов билетов лотерей, корреспондентскими, учета доходов.

Расчеты производятся в соответствии с договором, заключенным с организациями, проводящими лотереи.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому эмитенту лотерей и их видам.

Счета N 47414 "Платежи по приобретению и реализации памятных монет"
N 47415 "Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты"

4.64. Назначение счетов: учет сумм, оплачиваемых кредитной организацией за приобретаемые памятные монеты и получаемых ею за реализуемые памятные монеты. Счет N ~~47414~~ - пассивный, счет N ~~47415~~ - активный.

По кредиту пассивного счета проводится стоимость полученных монет по отпускной стоимости в корреспонденции со счетом учета кассы по номинальной стоимости, счетом учета расходов на разницу между номинальной стоимостью и отпускной стоимостью Банка России.

По дебету пассивного счета отражаются суммы, перечисленные Банку России за памятные монеты, в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Реализация памятных монет отражается проводкой:

Дебет счетов корреспондентского, учета кассы на сумму, поступившую от продажи монет

Кредит счета учета кассы на сумму номинальной стоимости монет,

Кредит счета учета доходов на сумму, превышающую номинальную стоимость монет.

В аналитическом учете по счету ведутся лицевые счета по номинальной стоимости памятных монет.

Межрегиональные хранилища Центрального хранилища Банка России выдают кредитным организациям монеты по отпускным ценам, устанавливаемым Банком России, на условиях предварительной оплаты. Выдача монет межрегиональными хранилищами производится по распоряжениям Департамента эмиссионно-кассовых операций Банка России.

Счета N 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"
N 47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"

4.65. Назначение счетов: учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности. Счет N ~~47416~~ - пассивный, счет N ~~47417~~ - активный.

По кредиту счета N ~~47416~~ отражаются суммы, зачисленные на корреспондентский счет или счета межфилиальных расчетов кредитной организации, которые не могут быть отнесены ею на соответствующие счета получателей средств в тех случаях, когда суммы относятся клиентам, не известным данной кредитной организации, при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствии расчетного документа, требующего подтверждения со стороны кредитной организации, РКЦ Банка России.

При зачислении сумм невыясненного назначения кредитная организация не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в обслуживающем расчетно-кассовом центре или другой кредитной организации, или на счета межфилиальных расчетов, принимает меры к зачислению сумм по назначению. Если положительный результат не достигнут, то кредитная организация эти суммы откредитовывает (перечисляет) РКЦ Банка России, кредитной организации, филиалу.

По дебету этого счета отражается списание сумм невыясненного назначения на основании ответов РКЦ Банка России, кредитной организации либо откредитование сумм по требованию плательщика, или на основании сообщения РКЦ Банка России, кредитной организации, или неполучения от них ответа в корреспонденции со счетами получателей средств, корреспондентским счетом.

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете с приложением к нему ведомости-расшифровки с указанием в ней сумм и

даты зачисления на счет N ~~47416~~.

По дебету счета N ~~47417~~ отражаются суммы, списанные с корреспондентских счетов по месту их ведения при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета.

Кредитная организация не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств запрашивает РКЦ Банка России, кредитную организацию, ведущие корреспондентские счета, о причинах списания и в зависимости от полученного ответа списывает эту сумму со счета N ~~47417~~ с отнесением на соответствующие счета или принимает меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором о корреспондентских отношениях о восстановлении сумм на корреспондентском счете. Восстановленные суммы проводятся по кредиту этого счета в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Аналитический учет ведется так же, как и по счету N ~~47416~~.

Счет N 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"

4.66. Назначение счета: учет средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы, списанные с расчетных (текущих) счетов клиентов на основании их платежных поручений и других расчетных документов, предъявленных к счету, при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации.

По дебету счета отражаются суммы, перечисляемые кредитной организацией по назначению в соответствии с первоначальными поручениями клиентов при поступлении средств на корреспондентский счет и оплате их из картотеки; возврат средств на расчетный (текущий) счет клиента в случае поступления в кредитную организацию письменного заявления клиента.

Аналитический учет ведется по каждому клиенту кредитной организации с разбивкой по группам очередности платежей.

Счета N 47419 "Расчеты с организациями по наличным деньгам" (СБ)
N 47420 "Расчеты с организациями по наличным деньгам" (СБ)

4.67. Назначение счетов: учет расчетов с организациями связи по суммам денежной наличности, полученной агентствами, филиалами, расположенными в населенных пунктах, где нет отделений Сберегательного банка; учет расчетов с организациями, осуществляющими торговую деятельность, по суммам подкреплений денежной наличности, полученным учреждениями Сберегательного банка в этих организациях. Эти операции совершаются на основании заключенных договоров. Счет N ~~47419~~ - пассивный, N ~~47420~~ - активный.

По кредиту счета N ~~47419~~ отражаются суммы полученной наличности, а также суммы комиссии в пользу организаций, осуществляющих торговую деятельность, и организаций связи в корреспонденции со счетами учета кассы, расходов.

По дебету этого счета проводятся суммы возмещений организациям, осуществляющим торговую деятельность, и организациям связи за полученные наличные деньги в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждой организации, осуществляющей торговую деятельность и каждой организации связи.

Счета N 47422 "Обязательства по прочим операциям"
N 47423 "Требования по прочим операциям"

4.68. Назначение счетов: учет операций, не предусмотренных счетами N ~~47401-47420~~. Счет N ~~47422~~ - пассивный, счет N ~~47423~~ - активный.

По кредиту счета N ~~47422~~ проводятся обязательства кредитной организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета N ~~47423~~ отражаются требования кредитной организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

Счет N 47425 "Резервы на возможные потери"

4.69. Назначение счета: учет созданных в соответствии с нормативными актами Банка России резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам, прочим активам, включая резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным иностранным государствам или выданным за счет средств спецфондов. Счет пассивный.

Счет N 47426 "Обязательства по уплате процентов"

4.70. Назначение счета: учет процентов, начисленных по привлеченным средствам (кроме средств, привлеченных от физических лиц) и подлежащих уплате. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы начисленных (накопленных) процентов по привлеченным средствам в корреспонденции со счетами по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств ("кассовый" метод) или расходов (метод "начислений").

По дебету счета проводятся: суммы уплаченных процентов по привлеченным средствам в корреспонденции со счетами клиентов (расчетными, текущими, счетами банковского вклада, корреспондентскими счетами); суммы процентов по привлеченным межбанковским средствам (межбанковские кредиты, депозиты и другие привлеченные средства), не уплаченным в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам; суммы неисполненных обязательств по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам в корреспонденции со счетами по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов по процентам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет N 47427 "Требования по получению процентов"

4.71. Назначение счета: учет начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам и причитающихся к получению в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам в корреспонденции со счетом по учету предстоящих поступлений по операциям, связанным с размещением денежных средств ("кассовый" метод и метод "начислений" в отношении текущих (срочных) процентов при наличии на последний рабочий день месяца просроченной задолженности по получению процентов, а также при переводе задолженности по размещенным средствам из 2-й группы риска в 1-ю группу в установленном Банком России порядке) или доходов (метод "начислений").

По кредиту счета проводятся: суммы полученных процентов в корреспонденции со счетами клиентов (расчетными, текущими, счетами банковского вклада (депозита), счетами расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами), кассы (по физическим лицам); суммы не полученных процентов в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам; списание текущей задолженности по получению процентов в корреспонденции со счетом по учету предстоящих поступлений по операциям, связанным с размещением денежных средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет N 475 "Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами"

Счета N 47501 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам"
N 47502 "Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов"

4.72. Назначение счетов: учет предстоящих поступлений в виде процентов по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентов (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов), и предстоящих выплат процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов). Счет N ~~47501~~ - пассивный, счет N ~~47502~~ - активный.

По кредиту счета N ~~47501~~ отражаются:

суммы начисленных процентов по размещенным средствам в корреспонденции со счетом по учету требований по получению процентов или со счетом по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам;

По дебету счета N ~~47501~~ списываются:

фактически полученные проценты по размещенным средствам в корреспонденции со счетом по учету доходов;

списанная текущая и просроченная задолженность по получению процентов при отнесении задолженности по основному долгу ко 2-й группе риска и выше с балансовых счетов и перенесении ее на соответствующие внебалансовые счета в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам или требований по получению процентов.

По дебету счета N ~~47502~~ отражаются:

начисленные проценты по привлеченным средствам в корреспонденции со счетами по учету обязательств по уплате процентов или по учету начисленных процентов по вкладам;

задолженность по процентам, не выплаченным в срок, установленный в договоре на привлечение средств, в корреспонденции со счетами по учету неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов.

По кредиту счета N ~~47502~~ отражаются:

фактически уплаченные проценты по привлеченным средствам в корреспонденции со счетом по учету расходов;

суммы излишне начисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов или счетом по учету начисленных процентов по вкладам.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе статей Схемы аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях (~~Приложение 3~~ к настоящим Правилам).

Счет N 476 "Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов"

4.73. Назначение счета: учет неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов). Счета N ~~47601~~, ~~47602~~, ~~47603~~, ~~47605~~ - по учету неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов, счета N ~~47606~~, ~~47607~~, ~~47608~~, ~~47609~~ - по учету неисполненных обязательств по уплате процентов по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов. Счета пассивные.

По кредиту счетов N ~~47601-47605~~ отражаются суммы неисполненных по каким-либо причинам обязательств по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету депозитов и прочих привлеченных средств.

По дебету счетов N ~~47601-47605~~ списываются:

суммы погашенной задолженности по депозитам и прочим привлеченным средствам в корреспонденции с расчетными (текущими), корреспондентскими счетами, депозитными счетами и счетом кассы - по физическим лицам;

суммы задолженности, списанные в установленном порядке. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому заключенному договору.

По кредиту счетов N ~~47606-47609~~ отражаются суммы не исполненных по каким-либо причинам обязательств по процентам по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по уплате процентов, начисленных процентов по депозитам (вкладам), предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов), - ("кассовый" метод) или расходов (метод "начислений").

По дебету счетов N ~~47606-47609~~ списываются:

суммы выплаченных (перечисленных) процентов в корреспонденции с расчетными (текущими), корреспондентскими счетами, депозитными счетами и счетом кассы - по физическим лицам. Исполнение обязательств по процентам одновременно отражается по счету учета предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов в корреспонденции со счетом по учету расходов;

суммы списанных неисполненных обязательств по процентам. Порядок списания определяется соответствующими нормативными правовыми актами, в том числе законодательными актами и нормативными актами Банка России. Списание отражается в корреспонденции со счетом по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому заключенному договору.

Счет N 477 "Операции финансовой аренды (лизинга)"

4.74. Назначение счета: учет размещенных лизингодателем денежных средств (инвестиционных затрат) по договорам финансовой аренды (лизинга) (счет N ~~47701~~) и резервов на возможные потери по этим операциям (счет N ~~47702~~). Счет N ~~47701~~ - активный, счет N ~~47702~~ - пассивный.

По дебету счета N ~~47701~~ отражаются денежные средства (инвестиционные затраты), связанные с приобретением предмета лизинга и выполнением других обязательств лизингодателя в ходе реализации лизинговой сделки, в корреспонденции со счетом по учету требований (обязательств) по прочим операциям или со счетами учета денежных средств.

По кредиту счета N ~~47701~~ списываются суммы денежных средств (инвестиционных издержек):

возмещение лизинговыми платежами в установленные договорами сроки в корреспонденции со счетами по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга);

невозмещенные в установленный срок в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности;

при возврате (изъятии) в установленных случаях лизингового имущества в корреспонденции со счетом учета капитальных вложений.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Счет N 478 "Вложения в приобретенные права требования"

4.75. Назначение счета: учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета ~~N 47801 - N 47803~~) и резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования (счет N ~~47804~~). Счета ~~N 47801 - N 47803~~ - активные, счет N ~~47804~~ - пассивный.

По дебету счетов ~~N 47801 - N 47803~~ отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования.

По кредиту счетов ~~N 47801 - N 47803~~ списываются суммы при погашении приобретенных прав требования должниками (заемщиками), при их дальнейшей реализации (перепродаже) или при их списании с баланса из-за невозможности взыскания.

Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, изложен в ~~приложении 12~~ к настоящим Правилам.

Порядок аналитического учета определяется в учетной политике кредитной организации. При этом аналитический учет должен вестись по каждому договору, в том числе по каждой закладной.

Порядок создания и использования резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования

определяется иными нормативными актами Банка России.

Счет N 479 "Активы, переданные в доверительное управление"

4.76. Назначение счета: учет кредитной организацией - учредителем управления активов, переданных в доверительное управление, а также резервов на возможные потери, созданных по этим активам в соответствии с ~~нормативными актами~~ Банка России. Счет N ~~47901~~ - активный, счет N ~~47902~~ - пассивный.

Операции по счету N ~~47901~~ отражаются в соответствии с ~~пунктом 8.18 главы Б.~~ "Счета доверительного управления" ~~части II~~ "Характеристика счетов" настоящих Правил.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору доверительного управления или ОФБУ.

Раздел 5
Операции с ценными бумагами

5. Совершение операций с ценными бумагами производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Вложения в долговые обязательства

Счета N 501 "Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа"

N 502 "Некотируемые долговые обязательства"

N 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования"

N 505 "Просроченные долговые обязательства"

Вложения в акции

Счета N 506 "Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа"

N 507 "Некотируемые акции"

N 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования"

N 509 "Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами"

5.1. Назначение счетов (кроме счетов по учету резервов и переоценки): учет вложений в ценные бумаги (кроме чеков, складских свидетельств и сберкнижек на предъявителя) и долговые обязательства (кроме векселей). Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются создаваемые резервы на возможные потери. Счета пассивные.

5.2. Вложения в акции учитываются на счетах N ~~506 - 508~~.

Вложения в долговые обязательства учитываются на счетах N ~~501 - 503~~, ~~505~~.

Вложения в долговые обязательства, которые гражданским и бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о государственных и муниципальных ценных бумагах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в установленном ими порядке отнесены к ценным бумагам:

государственные ценные бумаги Российской Федерации учитываются на счетах N ~~50104~~, ~~50205~~, ~~50305~~ "Долговые обязательства Российской Федерации";

ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления учитываются на счетах N ~~50105~~, ~~50206~~, ~~50306~~ "Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления";

ценные бумаги кредитных организаций-резидентов Российской Федерации учитываются на счетах N ~~50106~~, ~~50207~~, ~~50307~~ "Долговые обязательства кредитных организаций";

ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, учитываются на счетах N ~~50107~~, ~~50208~~, ~~50308~~ "Прочие долговые обязательства";

ценные бумаги Банка России учитываются на счетах NN ~~50116~~, ~~50313~~ "Долговые обязательства Банка России".

Вложения в ценные бумаги (кроме акций) и долговые обязательства нерезидентов (кроме векселей) учитываются на счетах N ~~50108 - 50110~~, N ~~50209 - 50211~~, N ~~50309 - 50311~~.

Долговые обязательства и акции, приобретенные по договорам с условием их обратной продажи, учитываются на счетах N ~~50113~~ и ~~50611~~ соответственно.

Долговые обязательства и акции, приобретенные по договорам займа, учитываются на счетах N ~~50115~~ и ~~50613~~ соответственно.

Счет N 50505 "Вложения в просроченные долговые обязательства"

5.3. Назначение счета: учет затрат по приобретению долговых обязательств, при непоступлении от эмитента денежных средств по их погашению в установленный срок. Счет активный.

По дебету счета отражается сумма затрат на приобретение долгового обязательства в корреспонденции со счетами по учету: вложений в ценные бумаги; затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг; накопленного процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченного при приобретении.

По кредиту счета списываются затраты на приобретение долгового обязательства:

при погашении или реализации в корреспонденции со счетами по учету реализации (выбытия) ценных бумаг;

при списании как безнадежных ко взысканию в корреспонденции со счетом учета расходов по списанным вложениям в ценные бумаги.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков долговых обязательств, партий или отдельных долговых обязательств.

Счет N 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг"

5.4. Назначение счета: учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, подлежащих включению в себестоимость для определения финансовых результатов при их погашении и реализации (выбытии). Счет активный.

По дебету счета отражаются:

суммы вознаграждений, уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

суммы вознаграждений, уплачиваемые посредникам;

суммы вознаграждений, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

По кредиту счета списываются суммы, относимые на себестоимость ценных бумаг:

для определения финансового результата при реализации (выбытии) в корреспонденции со счетами по учету реализации (выбытия) ценных бумаг;

в случае непогашения эмитентом ценной бумаги в корреспонденции со счетом по учету вложений в просроченные долговые обязательства.

Аналитический учет ведется в соответствии с ~~п.4.6~~ Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (~~Приложение 11~~ к настоящим Правилам).

Счета N 50212, 50506, 50709, 50809 "Резервы под обесценение ценных бумаг"

5.5. Исключен

Счета N 50111, 50609 "Переоценка ценных бумаг - положительные разницы"
N 50112, 50610 "Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы"

5.6. Назначение счетов: учет положительных и отрицательных разниц, возникающих от переоценки ценных бумаг. Счета N ~~50111~~, ~~50609~~ - пассивные. Счета N ~~50112~~, ~~50610~~ - активные.

По кредиту счетов отражаются суммы переоценки:

при повышении стоимости вложений в ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету вложений в котируемые ценные бумаги торгового портфеля;

при отнесении на финансовый результат в корреспонденции со счетами по учету расходов от переоценки ценных бумаг.

По дебету счетов отражаются суммы переоценки:

при снижении стоимости вложений в ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету вложений в котируемые ценные бумаги торгового портфеля;

при отнесении на финансовый результат в корреспонденции со счетами по учету доходов от переоценки ценных бумаг.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

Счета N 50114, 50213, 50312, 50507, 50612 "Резервы на возможные потери"

5.7. Исключен

Счет N 504 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

5.8. Назначение счета: учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу при совершении операций с процентными (купонными) долговыми обязательствами, а также полученному от эмитентов или их агентов. Счет N ~~50405~~ - пассивный. Счет N ~~50406~~ - активный.

По кредиту счета N ~~50405~~ отражаются суммы процентного (купонного) дохода, полученные при реализации (выбытии) долговых обязательств либо при выплате процентов или погашении купонов.

По дебету счета N ~~50405~~ при выбытии долговых обязательств либо при получении процентов или погашении купона отражаются:

суммы, уплаченные при приобретении долговых обязательств, в корреспонденции со счетом N ~~50406~~;

итоговое сальдо, относимое на счета по учету процентного дохода.

На конец рабочего дня и в ежедневном балансе остатков по счету N ~~50405~~ быть не должно.

По дебету счета N ~~50406~~ отражаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченные при приобретении долговых обязательств.

По кредиту счета N ~~50406~~ уплаченные суммы списываются:

для определения итогового сальдо при реализации (выбытии) долгового обязательства либо при получении процентов или погашении купона в корреспонденции со счетом N ~~50405~~;

в случае непогашения эмитентом долгового обязательства в установленный срок в корреспонденции со счетом по учету вложений в просроченные долговые обязательства.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков долговых обязательств, партий или отдельных долговых обязательств.

5.9. Принципы учета вложений в ценные бумаги изложены в ~~Приложении 11~~ "Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами" к настоящим Правилам.

Детализация аналитического учета на балансовых счетах учета вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами определяется в учетной политике кредитной организации. При реализации (выбытии) ценных бумаг аналитический учет должен обеспечивать списание с указанных счетов сумм, подлежащих отнесению на себестоимость только выбывающих ценных бумаг.

Учтенные векселя

Счета N 512 "Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими"

N 513 "Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими"

N 514 "Векселя кредитных организаций"

N 515 "Прочие векселя"

N 516 "Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими"

N 517 "Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими"

N 518 "Векселя банков-нерезидентов"

N 519 "Прочие векселя нерезидентов"

5.10. Назначение счетов (кроме ~~NN 51208~~, ~~51209~~, ~~51308~~, ~~51309~~, ~~51408~~, ~~51409~~, ~~51508~~, ~~51509~~, ~~51608~~, ~~51609~~, ~~51808~~, ~~51809~~, ~~51908~~, ~~51909~~): учет покупной стоимости приобретенных (учтенных) кредитной организацией векселей по срокам их погашения. Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются создаваемые резервы на возможные потери. Счета пассивные.

Векселя сроком "на определенный день" и "во столько-то времени от составления" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

Векселя "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования, векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

По дебету счетов проводится покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или расчетным счетом клиента - на сумму, уплаченную при покупке векселя.

По кредиту счетов списывается покупная стоимость векселя при поступлении от плательщика средств в погашение учтенного кредитной организацией векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или расчетным счетом клиента.

По кредиту счетов также списывается покупная стоимость векселя при перепродаже приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или расчетным счетом клиента.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), счета по учету приобретенных кредитной организацией векселей корреспондируют со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

"Учтенные векселя, отосланные на инкассо" - учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, которые отосланы ею на инкассо в другие кредитные организации для предъявления к платежу;

"Учтенные векселя, не акцептованные плательщиком" - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, не акцептованные плательщиком;

"Учтенные векселя, отосланные для получения акцепта" - учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, не акцептованные плательщиком, которые отосланы кредитной организацией для получения акцепта в другие кредитные организации;

"Учтенные векселя" - учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле кредитной организации, не отосланные на инкассо.

По кредиту счетов по лицевому счету "Учтенные векселя, отосланные на инкассо" списывается покупная стоимость векселя при получении инкассированной суммы на счет кредитной организации в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Счета N 51208, 51308, 51408, 51508, "Учтенные векселя, не оплаченные 51608, 51708, 51808, 51908 в срок и опротестованные"

Счета N 51209, 51309, 51409, 51509, "Учтенные векселя, не оплаченные 51609, 51709, 51809, 51909 в срок и неопротестованные"

5.11. Назначение счетов: учет сумм, подлежащих оплате по учтенным кредитной организацией векселям, не погашенным в срок основным должником, по которым совершен протест векселя, то есть нотариально удостоверено требование платежа и его неполучение (счет N ~~51208~~, ~~51308~~, ~~51408~~, ~~51508~~, ~~51608~~, ~~51708~~, ~~51808~~, ~~51908~~), и по которым протест векселя не совершен (счет N ~~51209~~, ~~51309~~, ~~51409~~, ~~51509~~, ~~51609~~, ~~51709~~, ~~51809~~, ~~51909~~). Счета активные.

По дебету счетов проводятся суммы, подлежащие оплате по не оплаченным в срок векселям (включая просроченные проценты), в корреспонденции со счетами учтенных векселей по срокам погашения, со счетом по учету доходов будущих периодов по ценным бумагам.

По кредиту счетов списываются суммы по неоплаченным в срок векселям при поступлении от плательщиков денежных средств в погашение векселей в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы или расчетными счетами клиентов.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Счета N 51210, 51310, 51410, 51510, "Резервы под возможные потери 51610, 51710, 51810, 51910 по учтенным векселям"

5.12.Исключен

Выпущенные ценные бумаги

5.13. Счета настоящего подраздела предназначены для учета: операций, связанных с выпуском кредитной организацией долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными кредитной организацией ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. При предъявлении территориальным учреждением Банка России требований о предоставлении в оперативном порядке бухгалтерских балансов с определенной периодичностью, начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с установленной периодичностью представления бухгалтерских балансов. Нормативными актами Банка России могут быть установлены особенности в начислении обязательств для отдельных видов ценных бумаг или выплат (процент, купон, дисконт). При начислении обязательств должно быть обеспечено ежедневное начисление в разрезе:

- государственных регистрационных номеров облигаций и выпусков;

- серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;

- каждого векселя.

Счета N 520 "Выпущенные облигации"

N 521 "Выпущенные депозитные сертификаты"

N 522 "Выпущенные сберегательные сертификаты"

N 523 "Выпущенные векселя и банковские акцепты"

5.14. Назначение счетов: учет номинальной стоимости выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг (долговых обязательств) по срокам обращения и/или погашения. Счета пассивные.

Выпущенные кредитной организацией векселя учитываются по срокам погашения в соответствии с порядком, изложенным в ~~пункте 5.10~~ настоящего раздела Правил. Выпущенные банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

По кредиту счетов проводится номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг при их размещении в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, расчетными счетами клиентов. Если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет счета по учету предстоящих выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам.

По дебету счетов номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией ценных бумаг списывается:

при их оплате в день предъявления до окончания срока обращения и/или установленного срока погашения в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владелец является физическим лицом);

при принятии к досрочной оплате, но неоплате в день предъявления в корреспонденции со счетами учета обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению;

при истечении срока обращения и/или установленного срока погашения в корреспонденции со счетами учета обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

По дебету счетов учета выпущенных облигаций и выпущенных векселей и банковских акцептов списывается также сумма дисконта в части, не выплачиваемой при досрочном выкупе ценной бумаги, в корреспонденции со счетом учета предстоящих выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов или доходов кредитной организации (метод "начислений").

Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

- по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;

- по векселям - по каждому векселю.

Счет N 524 "Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению"

5.15. Назначение счета: учет обязательств кредитной организации, закрепленных выпущенными им долговыми ценными

бумагами: подлежащими исполнению по истечении срока обращения и/или установленного срока погашения, принятым к досрочной оплате, но не оплаченными в день предъявления (счета N ~~52401 - 52406~~); подлежащих выплате по процентам (купонам), по истечении процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям (счет N ~~52407~~). Счет пассивный.

Выпущенные банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения и/или погашения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счета осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и/или установленного срока погашения ценной бумаги, либо дате очередной выплаты по процентам (купонам). Если срок обращения не определен самой ценной бумагой, он определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по ценным бумагам.

Предъявленные к платежу векселя "во столько-то времени от предъявления" переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего обусловленной дате погашения.

Если по каким-либо причинам вексель "по предъявлении" не оплачен в день предъявления, невыплаченные суммы в конце дня подлежат переносу на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. В таком же порядке осуществляется перенос обязательств по ценным бумагам, принятым кредитной организацией к оплате, до истечения срока обращения и/или установленного срока погашения, но не оплаченным в день предъявления.

При условии оплаты досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг в день предъявления, перенос подлежащих выплате сумм на счет N ~~524~~ может не осуществляться. При этом выплаты по таким ценным бумагам отражаются непосредственно по дебету счетов N ~~521 - 523~~ и ~~52501~~.

5.16. По кредиту следующих счетов проводятся:

по счетам N ~~52401~~, ~~52403~~, ~~52404~~, ~~52406~~ - номинальная стоимость векселей, облигаций и суммы вкладов, удостоверенных депозитными и сберегательными сертификатами, в корреспонденции со счетами учета выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения.

По кредиту счета N ~~52406~~ также проводятся суммы процентов, подлежащие выплате по векселям сверх номинальной стоимости, в корреспонденции со счетом учета обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов (метод "начислений");

по счетам N ~~52402~~ и ~~52405~~ - суммы процентов, подлежащие выплате по процентным долговым обязательствам по истечении срока обращения, в корреспонденции со счетом учета обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов (метод "начислений").

По кредиту счета N ~~52402~~ также проводятся суммы процентов и купонов, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения облигации, в корреспонденции со счетом учета обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращаемым облигациям.

По дебету счетов N ~~52401 - 52406~~ списываются суммы, выплачиваемые по ценным бумагам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владельцем является физическое лицо).

Аналитический учет ведется:

на счете N ~~52401~~ - в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков облигаций;

на счете N ~~52402~~ - в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков облигаций и каждого процентного (купонного) периода;

на счетах N ~~52403 - 52405~~ - в разрезе серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;

на счете N ~~52406~~ - по каждому векселю.

5.17. На счете N ~~52407~~ "Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям" учитываются суммы периодических выплат процентов (погашения купонов), если они осуществляются в течение срока обращения облигаций.

По кредиту счета отражаются суммы, подлежащие выплате за соответствующий процентный (купонный) период, в корреспонденции со счетом учета обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, счетом по учету предстоящих выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам либо счетом по учету расходов (метод "начислений").

По дебету счета списываются:

выплаченные суммы в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владельцем является физическое лицо);

суммы, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения.

Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков и каждого процентного (купонного) периода.

Счет N 525 "Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами"

Счета N 52501 "Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам"
N 52502 "Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам"

5.18. Назначение счетов: учет обязательств по процентам и купонам, начисляемых в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода и предстоящих выплат по этим обязательствам, а также дисконтам. Счет N ~~52501~~ - пассивный, счет N ~~52502~~ - активный.

По кредиту счета N ~~52501~~ учитываются суммы обязательств по начисленным процентам и купонным выплатам в корреспонденции со счетом по учету предстоящих выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам или со счетом по учету расходов (метод "начислений").

По дебету счета N ~~52501~~ суммы начисленных обязательств в соответствии с ~~п.5.15~~ настоящего раздела Правил списываются:

при окончании срока обращения ценной бумаги в корреспонденции со счетом учета обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения, счетом учета процентов, удостоверенных сберегательными и депозитными сертификатами, счетом учета векселей с истекшим сроком обращения;

при окончании процентного (купонного) периода в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям. Если окончание очередного периода совпадает с окончанием срока обращения облигации, то начисленные обязательства переносятся непосредственно на счет учета обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения;

при оплате досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг в день предъявления, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владелец является физическое лицо).

По дебету счета N ~~52501~~ списываются также излишне начисленные суммы при досрочном погашении ценных бумаг в корреспонденции со счетом предстоящих выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам либо со счетами по учету расходов или доходов (метод "начислений").

Аналитический учет по счету N ~~52501~~ ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

- по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;

- по векселям - по каждому векселю.

По дебету счета N ~~52502~~ отражаются суммы:

начисленных процентов и купонных выплат в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам;

дисконта в корреспонденции со счетами учета номинальной стоимости выпущенных ценных бумаг.

По кредиту счета N ~~52502~~ отражаются суммы:

процентов, купонов и дисконта при погашении ценных бумаг и купонов либо выплате процентов, в корреспонденции со счетами по учету расходов;

излишне начисленные или не выплачиваемые при досрочном погашении ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо со счетами учета номинальной стоимости выпущенных ценных бумаг по срокам погашения.

Аналитический учет по счету N ~~52502~~ ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг и выплат (процентов, купонов и дисконта).

Раздел 6
Средства и имущество

Участие

Счета N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах"
N 602 "Прочее участие"

6.1. Назначение счетов: учет собственных средств, направленных кредитной организацией на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций - резидентов и нерезидентов.

Счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах"

6.2. Назначение счета: учет средств, инвестированных в акции для участия в деятельности дочерних и зависимых акционерных обществ - резидентов и нерезидентов. Счет активный.

По дебету счета отражается покупная стоимость акций после получения кредитной организацией документов, подтверждающих переход к кредитной организации права собственности на акции, в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом по учету расчетов с прочими дебиторами или со счетами выбытия (реализация) имущества, переданного кредитной организацией в счет оплаты акций; при перемещении ценных бумаг из торгового или инвестиционного портфелей - в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги.

По кредиту счета отражаются: возврат вложенных средств при реализации акций в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг; перемещение в торговый или инвестиционный портфели в корреспонденции со счетами

по учету вложений в ценные бумаги торгового или инвестиционного портфелей.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации - резиденту и нерезиденту, акции которых приобретены, с указанием переданного имущества.

Счет N 602 "Прочее участие"

6.3. Назначение счета: учет средств, перечисленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц - резидентов и нерезидентов. Счет активный.

По дебету счета отражаются фактические вложения средств для участия в уставном капитале организаций в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей, переданных в счет этих вложений.

По кредиту счета отражается возврат инвестированных средств в случае расторжения договора участия в корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей.

В таком же порядке отражается в учете перечисление средств в банки-нерезиденты, в случаях открытия филиалов за границей.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по организации, которой перечислены средства, с указанием переданного имущества.

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Счет N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами"

6.4. На счете учитываются расчеты по хозяйственным операциям кредитных организаций, с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и по другим операциям.

Счета N 60301, 60302 "Расчеты с бюджетом по налогам"

6.5. Назначение счетов: учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России по этим вопросам. Счет N ~~60301~~ - пассивный, счет N ~~60302~~ - активный. Счета открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков.

По кредиту счета N ~~60301~~ проводятся суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов в корреспонденции со счетами учета расходов, использования прибыли, расчетов с работниками по оплате труда, налога на добавленную стоимость, полученного.

По дебету счета N ~~60301~~ проводятся:

суммы уплаченных кредитной организацией налогов и сборов в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом налогового органа, если он открыт в данной кредитной организации;

суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

По дебету счета N ~~60302~~ проводятся суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счета N ~~60302~~ проводятся:

суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета;

суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по данному налогу.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу, является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и практикой делового оборота.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом:

Дебет N ~~60301~~ - лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

Кредит N ~~60302~~ - лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

В учетной политике кредитной организации должен быть определен принятый порядок расчетов с бюджетом:

начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячным авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами);

начисление и уплата налога осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту).

Порядок аналитического учета по счетам N ~~60301~~ и ~~60302~~ определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе кредитной организации (головного офиса). Кредитные организации, имеющие филиалы, в учетной политике должны предусмотреть порядок совершения операций, связанных с уплатой данного налога:

определить порядок перечисления платежей по налогу (в том числе авансовых) в соответствующий уровень бюджета (федеральный, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) непосредственно на счета налоговых органов;

определить порядок проведения расчетов между филиалами и головной кредитной организацией (головным офисом) по платежам налога.

Указанные операции отражаются в бухгалтерском учете по счетам учета расчетов с филиалами.

Счета N 60303, 60304 "Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату"

6.6. Назначение счетов: учет расчетов с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату. Счет N ~~60303~~ - пассивный, счет N ~~60304~~ - активный.

По кредиту счета N ~~60303~~ проводятся суммы начислений в пользу внебюджетных фондов в корреспонденции со счетами учета расчетов с работниками по оплате труда, учета расходов.

По дебету этого счета проводятся суммы, перечисленные внебюджетным фондам, в корреспонденции с корреспондентским счетом или счетами внебюджетных фондов, если их счета ведутся в кредитной организации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому фонду.

Счета N 60305, 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"

6.7. Назначение счетов: учет расчетов с работниками по оплате труда, включая по депонентским суммам. Счет N ~~60305~~ - пассивный, счет N ~~60306~~ - активный.

6.8. По кредиту счета N ~~60305~~ отражаются суммы начислений заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством выплат в корреспонденции со счетами учета расходов, фондов.

По дебету этого счета списываются суммы начисленных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, вычетов и удержаний (включая ранее выданные авансы) в корреспонденции с соответствующими счетами, а также проводятся суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами учета кассы, денежных средств в банкоматах, вкладов (депозитов), с корреспондентским счетом при переводе средств в другие кредитные организации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому работнику, включая лиц, не являющихся работниками кредитной организации, которые выполнили работу по отдельным трудовым договорам (соглашениям). В лицевых счетах должны отражаться все необходимые показатели, включая сведения для учета расчетов с бюджетом по налогам.

6.9. По дебету счета N ~~60306~~ отражаются: суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы либо в счет отдельных трудовых договоров (соглашений) в корреспонденции со счетами учета кассы, денежных средств в банкоматах, вкладов (депозитов), с корреспондентским счетом при переводе средств в другие кредитные организации; суммы переплат (переначислений), выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом N ~~60305~~.

По кредиту счета списываются суммы авансов и переплат, засчитываемых при начислении заработной платы, в корреспонденции со счетом N ~~60305~~ либо возмещенных работником сумм в корреспонденции со счетами учета кассы, корреспондентским счетом.

Счета N 60307, 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"

6.10. Назначение счетов: учет расчетов с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено. Счет N ~~60307~~ - пассивный, счет N ~~60308~~ - активный.

По дебету счета N ~~60308~~ учитываются суммы, выдаваемых под отчет денежных средств в корреспонденции со счетами по учету кассы, а также суммы средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне кредитной организации, в корреспонденции со счетами по учету расчетов; суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками кредитной организации, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту этого счета отражаются на основании отчетов суммы использованных денежных средств, а также сдаваемых денежных средств в корреспонденции со счетами учета расходов, материальных запасов, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, кассы; погашение сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм, а также по каждому работнику кредитной организации, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

Счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"

6.11. Назначение счетов: учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного кредитной организацией по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам). Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость должен быть определен учетной политикой кредитной организации в соответствии с законодательством о налогах и сборах. Счет N ~~60309~~ - пассивный, счет N ~~60310~~ - активный.

По кредиту счета N ~~60309~~ отражаются суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, учета кассы и другими счетами в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

По дебету счета N ~~60309~~ списываются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом N ~~60310~~;

суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам.

По дебету счета N ~~60310~~ отражаются суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, учета кассы и другими счетами в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

По кредиту счета N ~~60310~~ списываются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом N ~~60309~~;

суммы, относимые на расходы;

суммы, подлежащие возмещению из бюджета, в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам.

Порядок аналитического учета по счетам N ~~60309~~ и ~~60310~~ определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Счета N 60311, 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"
N 60313, 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"

6.12. Назначение счетов: учет расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям. Счета N ~~60311~~, ~~60313~~ - пассивные, счета NN ~~60312~~, ~~60314~~ - активные.

По дебету счетов N ~~60312~~, ~~60314~~ отражаются суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты ценностей, услуг в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, учета кассы.

По кредиту этих счетов отражается стоимость полученных ценностей, принятых услуг в корреспонденции со счетами учета материальных ценностей, расходов, капитальных вложений.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, покупателя.

Счет N 60315 "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам"

6.13. Назначение счета: учет сумм выплаченных кредитной организацией по предоставленным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы, перечисленные кредитной организацией во исполнение своих обязательств, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов.

По кредиту счета проводятся суммы, поступившие в возмещение осуществленных гарантированных платежей, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов; при невозмещении средств в установленный срок - со счетами по учету просроченной задолженности (межбанковской или клиентской); при невозможности взыскания средств - в соответствии с порядком, определенным нормативными актами Банка России.

Аналитический учет ведется в разрезе отдельных гарантий и поручительств.

Счет N 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"

6.14. Назначение счета: учет расчетов с акционерами, участниками кредитной организации по дивидендам. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы причитающихся дивидендов в корреспонденции со счетом учета использования прибыли.

По дебету счета отражаются суммы выплаченных дивидендов в корреспонденции со счетами кассы, корреспондентскими, депозитов (вкладов).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому акционеру, участнику.

Счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами"
N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами"

6.15. Назначение счетов: учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям кредитной организации, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. На счете N ~~60323~~ учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах кредитных организаций, если виновные лица не установлены. Счет N ~~60322~~ - пассивный, счет N ~~60323~~ - активный.

По кредиту счета N ~~60322~~ проводятся суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету этого счета отражаются суммы, перечисленные в погашение долга, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счету N ~~60323~~.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Счет N 60324 "Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами"

6.16. Исключен

Счета N 60337 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года"
N 60338 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года"
N 60339 "Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года"
N 60340 "Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года"
N 60341 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года"
N 60342 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года"
N 60343 "Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года"
N 60344 "Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года"

6.17. Назначение счетов: учет остатков по внутрироссийскому и межгосударственному зачетам 1992 года. Счета N ~~60337~~, ~~60339~~, ~~60341~~, ~~60343~~ - активные, счета N ~~60338~~, ~~60340~~, ~~60342~~, ~~60344~~ - пассивные.

Операции по счетам совершаются в соответствии со специальными нормативными актами Банка России.

Имущество

Счет N 604 "Основные средства"

6.18. Назначение счета: учет наличия и движения основных средств, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, аренде. На этом же счете учитываются земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, и иные объекты природопользования, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. Счет активный. Порядок учета основных средств изложен в ~~Приложении 10~~ к настоящим Правилам.

По дебету счетов проводятся суммы оприходованных основных средств в корреспонденции со счетами учета капитальных вложений, учета добавочного капитала на суммы переоценки основных средств, проводимой в установленном порядке, уставного капитала на стоимость основных средств, внесенных в оплату уставного капитала.

По кредиту счетов отражаются суммы выбывающих основных средств в корреспонденции со счетом учета выбытия (реализация) имущества, со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Счет N 606 "Амортизация основных средств"

6.19. Назначение счета: учет амортизационных отчислений по основным средствам. Счет пассивный.

По кредиту счетов проводятся суммы начисленной амортизации, в соответствии с принятыми в учетной политике кредитной организации способами начисления амортизации, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

суммы увеличения амортизации при дооценке объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

По дебету счетов проводятся суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных средств в корреспонденции со счетом учета выбытия (реализации) имущества;

суммы уменьшения амортизации вследствие уценки объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется по отдельным инвентарным объектам.

Начисление амортизации производится в соответствии с ~~Приложением 10~~ к настоящим Правилам.

Счет N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов"

6.20. Назначение счета: учет затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (далее капитальные вложения). Счет активный.

Учет капитальных вложений ведется в порядке, определенном настоящими Правилами.

По дебету счета отражаются затраты по осуществлению капитальных вложений в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета проводятся суммы по оприходованию предметов основных средств, списанию в установленном порядке затрат по незавершенному строительству в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет капитальных вложений ведется в соответствии с требованиями, изложенными в ~~Приложении 10~~ к настоящим Правилам.

На счете N ~~60702~~ "Оборудование к установке" учитывается оборудование, требующее монтажа, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений.

По дебету счета отражается стоимость приобретенного оборудования, требующего установки (монтажа), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

По кредиту счета списывается стоимость оборудования, сданного в монтаж, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого объекта оборудования, требующего монтажа.

Счет N 608 "Финансовая аренда (лизинг)"

6.21. Назначение счета: учет арендатором (лизингополучателем) операций, связанных с получением имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а также его амортизации.

На счетах второго порядка учитываются:

на счете N ~~60804~~ "Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)" учитывается лизинговое имущество, если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе лизингополучателя. Счет активный;

на счете N ~~60805~~ "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)" отражается начисленная арендатором (лизингополучателем) амортизация основных средств, полученных в лизинг, в соответствии с принятым в учетной политике кредитной организации способом начисления амортизации. Счет пассивный;

на счете N ~~60806~~ "Арендные обязательства" учитываются обязательства кредитной организации - арендатора (лизингополучателя), подлежащие уплате по договору. Счет пассивный.

По дебету счета N ~~60804~~ отражается стоимость основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений.

По кредиту этого счета стоимость лизингового имущества списывается:

при переходе его в собственность арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетами по учету основных средств;

при его возврате, в установленных случаях, арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетами выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет по счету N ~~60804~~ ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов.

По кредиту счета N ~~60805~~ отражается начисленная амортизация в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету этого счета суммы начисленной амортизации списываются:

по лизинговому имуществу, переводимому в состав собственных основных средств, в корреспонденции со счетами учета амортизации;

при возврате имущества, в установленных случаях, арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетами выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов, учитываемых на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

По кредиту счета N ~~60806~~ отражаются обязательства кредитной организации - арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений в общей сумме договора.

По дебету этого счета списываются:

суммы перечисленных арендных (лизинговых) платежей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

не выплачиваемая часть общей суммы договора, если это предусмотрено его условиями, при досрочном выкупе лизингового

имущества в корреспонденции со счетом по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Аналитический учет ведется в разрезе договоров.

Счет N 609 "Нематериальные активы"

6.26. Назначение счета: учет имущества кредитных организаций, относимого в соответствии с законодательством к нематериальным активам, а также амортизации нематериальных активов. Счет по учету нематериальных активов - активный, счет учета их амортизации - пассивный.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ~~Приложением 10~~ к настоящим Правилам.

По дебету счета N ~~60901~~ проводится стоимость приобретенных объектов нематериальных активов в корреспонденции со счетами учета капитальных вложений.

По кредиту этого счета проводится стоимость объектов нематериальных активов, списанных, реализованных, выбывших, в корреспонденции со счетами учета выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет по счету N ~~60901~~ ведется так же, как и по основным средствам.

На счете N ~~60903~~ учитывается амортизация нематериальных активов в порядке, установленном для учета амортизации основных средств, изложенном в ~~Приложении 10~~ к настоящим Правилам.

Счет N 610 "Материальные запасы"

6.23. Назначение счета: учет на счетах второго порядка материальных запасов по их видам (целевому назначению). Счет активный.

Порядок учета материальных запасов изложен в ~~Приложении 10~~ к настоящим Правилам.

Счет N 612 "Выбытие и реализация"

6.24. Назначение счета: учет выбытия (реализации) всех видов имущества, а также в соответствии с настоящими Правилами или нормативными актами Банка России реализации услуг, банковских сделок и выведения результатов этих операций.

Парные счета второго порядка предназначены для формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых результатах по каждой операции (сделке).

Бухгалтерский учет выбытия (реализации) всех видов имущества осуществляется в порядке, установленном соответствующими приложениями к настоящим Правилам либо в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок совершения отдельных операций.

Доходы и расходы будущих периодов

Счета N 613 "Доходы будущих периодов"

N 614 "Расходы будущих периодов"

6.25. Учитывая, что отнесение сумм на счета учета доходов и расходов производится по фактическому (кассовому) их получению и производству, отнесение сумм на счета N ~~613~~, ~~614~~ осуществляется только в случаях и порядке, предусмотренных в нормативных актах Банка России.

По счетам учета доходов и расходов будущих периодов предусмотрены счета второго порядка по их видам.

Счета по учету доходов будущих периодов - пассивные, по учету расходов будущих периодов - активные.

По кредиту счетов учета доходов будущих периодов отражаются суммы, которые не могут быть отнесены непосредственно на счет по учету доходов, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету этих счетов проводятся суммы, относимые на счета учета доходов, а также суммы неполученных доходов, списываемые в установленном порядке, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счетов учета расходов будущих периодов отражаются суммы, которые не могут быть в соответствии с нормативными актами Банка России отнесены на расходы, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту этих счетов проводятся суммы, относимые на расходы или списываемые в установленном порядке за счет фондов, в корреспонденции с соответствующими счетами.

Для учета результатов переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов на счетах доходов (N ~~613~~) и расходов (N ~~614~~) будущих периодов открыты отдельные пары счетов (активный и пассивный) второго порядка:

N ~~61306~~ "Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы" и

N ~~61406~~ "Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы";

N ~~61308~~ "Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы" и

N ~~61408~~ "Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы".

Кредитные организации могут открывать необходимое количество лицевых счетов на балансовых счетах N ~~61306~~ и ~~61406~~ "Переоценка средств в иностранной валюте" и N ~~61308~~ и ~~61408~~ "Переоценка драгоценных металлов" по признакам, требующимся для управления кредитной организацией (наличные и срочные сделки, виды валют, филиалы и т.п.), с

обязательным закрытием этих счетов путем перенесения остатков не реже одного раза в квартал на счета по учету доходов и расходов.

Аналитический учет по счетам учета доходов и расходов будущих периодов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый вид доходов и расходов.

Раздел 7
Результаты деятельности

В разделе определены счета для учета финансовых результатов от деятельности кредитных организаций.

Счета N 701 "Доходы"

N 702 "Расходы"

7.1. Назначение счетов: учет полученных доходов и произведенных расходов за отчетный период.

Порядок учета доходов и расходов ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Счет N ~~701~~ - пассивный, счет N ~~702~~ - активный.

По кредиту счета N ~~701~~ отражаются суммы доходов, полученные в отчетном периоде.

По дебету счета N ~~702~~ отражаются суммы расходов, произведенные за отчетный период.

По окончании отчетного периода для определения финансового результата производится закрытие счетов.

Выведение результатов деятельности (прибыли, убытки) производится по решению, принятому в кредитной организации, не реже одного раза в квартал.

Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

В ~~Плане счетов~~ бухгалтерского учета для анализа доходов и расходов выделены счета второго порядка.

Отнесение сумм доходов и расходов на счета второго порядка производится согласно ~~Схеме~~ аналитического учета доходов и расходов, которая приведена в приложении.

Суммы по единичным операциям, которые не могут быть отнесены на конкретную статью, отражаются в соответствующих подразделах на статьях прочие (другие) доходы и расходы.

В аналитическом учете по каждой статье открывается отдельный лицевой счет по видам доходов и расходов. Могут открываться дополнительные счета по усмотрению кредитной организации.

Счета N 703 "Прибыль"

N 704 "Убытки"

7.2. Назначение счетов: отражение финансовых результатов деятельности кредитной организации. Счет N 703 - пассивный, счет N 704 - активный.

По окончании установленного учетной политикой кредитной организации отчетного периода для определения финансового результата (но не реже одного раза в квартал) производится закрытие счетов учета доходов и расходов с отнесением сумм на счет учета финансового результата.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В балансе кредитной организации, имеющей филиалы, результаты деятельности в течение года показываются развернуто - прибыль и убытки, а по строке в балансе "Итого результат деятельности отчетного года (счет N 70301 минус N 70401)" - свернуто.

Порядок отражения финансового результата в бухгалтерском учете кредитной организации, имеющей филиалы, а также периодичность передачи филиалами на баланс головной кредитной организации доходов (расходов) или финансового результата, устанавливается учетной политикой кредитной организации.

Учетной политикой кредитной организации могут предусматриваться следующие варианты учета филиалами финансового результата:

1. Филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс головной кредитной организации с периодичностью, определенной учетной политикой, но не реже одного раза в квартал, (в этом случае отчет о прибылях и убытках филиалом не составляется, а финансовый результат в балансе кредитной организации показывается свернуто);

2. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного периода (месяца, квартала) и в последний рабочий день отчетного периода передают его на баланс головной кредитной организации;

3. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день.

Передача филиалами на баланс головной кредитной организации остатков по счетам учета доходов (расходов) или финансового результата отражается в бухгалтерском учете кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Порядок аналитического учета по счетам NN 703 и 704 определяется кредитной организацией.

Порядок составления годового отчета определяется нормативными актами Банка России.

Счет N 705 "Использование прибыли"

7.3. Назначение счета: отражение в учете использования в течение года прибыли отчетного года и прибыли предшествующих лет. Счет активный.

На счете учитываются:

начисленные суммы налога на прибыль, других налогов, сборов и обязательных платежей, уплачиваемых из прибыли;

произведенные по решению общего собрания акционеров (участников) либо в соответствии с уставными документами кредитной организации отчисления в резервный фонд, фонды специального назначения, фонд накопления и другие фонды, начисления дивидендов акционерам (участникам) и другие операции, установленные законодательством Российской Федерации.

По дебету счета отражаются:

начисленные в течение отчетного периода налоги и сборы в бюджет в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам и сборам;

отчисления в фонды кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету средств соответствующих фондов;

начисленные дивиденды акционерам (участникам) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам;

покрытие убытков прошлых лет.

По кредиту счета отражаются суммы:

излишне уплаченных налогов и сборов в корреспонденции со счетами по учету расчетов с бюджетом по налогам;

превышения использования прибыли над фактически полученной прибылью по итогам отчетного года в корреспонденции со счетами учета финансового результата либо счетами учета соответствующих фондов, сформированных в текущем году (в неиспользованной части, сформированной за счет превышения);

списанные при реформации баланса.

Порядок переноса остатков со счета N ~~70501~~ на счет N ~~70502~~ определяется ~~нормативным актом~~ Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

Аналитический учет по счетам NN ~~70501~~ и ~~70502~~ ведется по направлениям использования прибыли.

Б. Счета доверительного управления

8. Операции по доверительному управлению проводятся в соответствии с нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс.

При присвоении номеров счетов используется трехзначная нумерация счетов первого порядка и пятизначная - второго порядка.

Активные счета

Счет N 801 "Касса"

8.1. Назначение счета: учет наличных денег, поступивших по договорам доверительного управления (полученных в ходе их выполнения), а также выдаваемых из кассы. Счет активный.

По дебету счета отражается получение наличных денег от учредителей и с текущих счетов.

По кредиту счета отражаются выдача наличных денег для осуществления расчетов по доверительному управлению, возврат учредителям наличных денег, сдача их на текущий счет.

Наличные деньги по доверительному управлению хранятся обособленно, формируются и упаковываются в общеустановленном порядке. Книги кассы, кладовой и кассовые журналы ведутся отдельно. Сверка и ревизия денежных средств и ценностей доверительного управления производятся в порядке, установленном для кассы кредитной организации.

Аналитический учет ведется по лицевым счетам учредителей в случае осуществления операций доверительного управления по индивидуальным договорам доверительного управления и по каждому общему фонду банковского управления (ОФБУ).

Счет N 802 "Ценные бумаги в управлении"

8.2. Назначение счета: учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление, а также приобретенных в процессе доверительного управления. Счет активный.

По дебету счета отражаются стоимость полученных (приобретенных) ценных бумаг, а также сумма переоценки ценных бумаг при увеличении их стоимости (положительные разницы).

По кредиту счета отражаются стоимость возвращенных (проданных) ценных бумаг, а также сумма переоценки ценных бумаг при уменьшении их стоимости (отрицательные разницы).

Учет котируемых ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, осуществляется по рыночной цене. Периодичность переоценки устанавливается в соответствии с ~~Приложением 11~~ к настоящим Правилам.

Некотируемые ценные бумаги, полученные в доверительное управление, отражаются по определенной в договоре цене, а приобретенные в процессе доверительного управления - по цене приобретения.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по видам ценных бумаг в разрезе выпусков бумаг и в разрезе учредителей в случае осуществления операций доверительного управления по индивидуальным договорам доверительного управления и по каждому ОФБУ.

Одновременно операции с ценными бумагами, подлежащие учету в соответствии с ~~нормативным актом~~ Банка России о правилах ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации, отражаются на соответствующих счетах Плана счетов бухгалтерского учета в основном балансе.

Счет N 803 "Драгоценные металлы"

8.3. Назначение счета: учет драгоценных металлов по договорам доверительного управления. Счет активный.

По дебету счета проводится стоимость полученных драгоценных металлов и природных драгоценных камней или приобретенных в процессе доверительного управления, а также положительная разница от переоценки драгоценных металлов.

По кредиту счета проводится стоимость драгоценных металлов и природных драгоценных камней, возвращенных учредителям или проданных по условиям договора другим лицам, а также отрицательная разница от переоценки драгоценных металлов.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по видам драгоценных металлов, их проб и природных драгоценных камней в разрезе учредителей в случае осуществления операций доверительного управления по индивидуальным договорам доверительного управления и по каждому ОФБУ.

Счет N 804 "Кредиты предоставленные"

8.4. Назначение счета: учет кредитов, предоставленных доверительным управляющим на основании договора с учредителями управления. Счет активный.

По дебету счета проводится сумма выданных кредитов.

По кредиту счета проводится сумма возвращенных кредитов.

В аналитическом учете открываются лицевые счета в разрезе заемщиков, сроков выдачи, процентных ставок и учредителей.

Учет кредитных операций производится в общеустановленном порядке. Просроченная задолженность по кредитам учитывается на отдельном лицевом счете.

Проценты начисляются и проводятся в общеустановленном порядке.

Счет N 805 "Средства, использованные на другие цели"

8.5. Назначение счета: учет средств, использованных на другие цели, кроме указанных выше, с соблюдением установленного порядка осуществления доверительного управления. Счет активный.

По дебету счета отражается использование средств.

По кредиту счета отражается возврат средств.

В аналитическом учете открываются лицевые счета в разрезе средств, направлений использования и учредителей, в случае осуществления операций доверительного управления по индивидуальным договорам доверительного управления, и по каждому ОФБУ, в случае доверительного управления имуществом ОФБУ.

Счет N 806 "Расчеты по доверительному управлению"

8.6. Назначение счета: учет дебиторской задолженности по операциям доверительного управления, а также требований по срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами. Счет активный.

По дебету счета отражается дебиторская задолженность по расчетам в процессе доверительного управления.

По кредиту счета отражается погашение задолженности по расчетам в процессе доверительного управления.

Кроме этого, на счете открываются отдельные лицевые счета по учету:

расчетов на ОРЦБ (расчеты проводятся в соответствии с ~~нормативным актом~~ Банка России о порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми инструментами на ОРЦБ);

задолженности по расчетам с учредителями в процессе выполнения договоров доверительного управления (в т.ч. текущие или авансовые платежи учредителям по прибыли, если они предусмотрены договором);

требований по срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами;

расчетов, связанных с реализацией имущества или совершением конверсионных сделок в процессе доверительного управления.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому дебитору в разрезе учредителей.

Счет N 807 "Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

8.7. Назначение счета: учет уплаченного накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам. Счет активный.

По дебету счета учитываются затраты на оплату накопленного процентного (купонного) дохода при приобретении долгового обязательства.

По кредиту счета списываются учтенные затраты при определении финансового результата в момент выплаты процентного дохода (погашения купона) или перепродажи долгового обязательства - в корреспонденции со счетом по учету полученного накопленного процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) долговым обязательствам.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по видам долговых обязательств в разрезе учредителей, в случае осуществления операций доверительного управления по индивидуальным договорам доверительного управления, и по каждому ОФБУ, в случае доверительного управления имуществом ОФБУ.

Счет N 808 "Текущие счета"

8.8. Назначение счета: учет денежных расчетов по доверительному управлению в рублях и иностранной валюте. Счет активный.

По дебету счета проводятся поступающие в доверительное управление, полученные в процессе управления средства, а также сдаваемые кредитной организацией наличные деньги для зачисления на текущие счета.

По кредиту счета проводятся возвращаемые учредителям средства, перечисляемые другим лицам, а также получение наличных денег в кассу.

В аналитическом учете открываются лицевые счета учредителей, в случае осуществления операций доверительного управления по индивидуальным договорам доверительного управления, и по каждому ОФБУ, в случае доверительного управления имуществом ОФБУ.

Счет N 809 "Расходы по доверительному управлению"

8.9. Назначение счета: учет расходов, произведенных по операциям доверительного управления, и результатов переоценки ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов, а также нереализованных курсовых разниц по срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы расходов, произведенных по операциям доверительного управления, а также уменьшение стоимости по результатам переоценки ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов.

По кредиту счета отражаются суммы, ежемесячно (ежеквартально) перечисляемые на счет прибылей.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по видам расходов в разрезе учредителей.

Счет N 810 "Убыток по доверительному управлению"

8.10. Назначение счета: учет убытков по доверительным операциям за период выполнения договора. Счет активный.

В дебет счета относятся суммы, списываемые со счета N ~~855~~ в случае образования на счете прибыли дебетового сальдо.

По кредиту счета списываются суммы, перечисленные на погашение убытков.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета учредителей.

Пассивные счета

Счет N 851 "Капитал в управлении (учредители)"

8.11. Назначение счета: учет капитала, принадлежащего учредителям. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются стоимость полученных в установленных случаях в доверительное управление денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов, а также операции, отражающие увеличение средств учредителей.

По дебету счета отражаются проводимые по управлению операции по расчетам, а также стоимость возвращенных учредителю ценностей доверительного управления в соответствии с условиями договора.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому договору, видам ценностей и учредителю.

Счет N 852 "Расчеты по доверительному управлению"

8.12. Назначение счета: учет кредиторской задолженности по операциям доверительного управления, а также обязательств по срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами. Счет пассивный.

По кредиту счета отражается кредиторская задолженность по расчетам в процессе доверительного управления.

По дебету счета отражается погашение задолженности по расчетам в процессе доверительного управления.

Кроме этого, на счете открываются отдельные лицевые счета по учету:

расчетов на ОРЦБ (расчеты проводятся в соответствии с ~~нормативным актом~~ Банка России о порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми инструментами на ОРЦБ);

задолженности по расчетам с учредителями в процессе выполнения договоров доверительного управления, а также текущие или авансовые платежи учредителей по прибыли, если они предусмотрены договорами - обязательств по срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами;

расчетов, связанных с реализацией имущества или совершением конверсионных сделок в процессе доверительного управления.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета каждого кредитора в разрезе учредителей.

Счет N 853 "Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

8.13. Назначение счета: учет полученного накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам. Счет пассивный.

По кредиту счета учитываются средства, полученные в виде накопленного процентного (купонного) дохода при продаже ранее купленного долгового обязательства.

По дебету счета списываются средства по накопленному (купонному) доходу при определении финансового результата в момент выплаты процентного дохода (погашения купона) или перепродажи долгового обязательства в корреспонденции со счетом по учету доходов от доверительного управления.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по видам долговых обязательств в разрезе учредителей.

Счет N 854 "Доходы от доверительного управления"

8.14. Назначение счета: учет доходов, полученных по операциям доверительного управления, и результатов переоценки ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, а также нереализованных курсовых разниц по срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы доходов, полученных по операциям доверительного управления, а также прирост стоимости по результатам переоценки ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов.

По дебету счета отражаются суммы, ежемесячно (ежеквартально) перечисляемые на счет прибылей (убытков).

В аналитическом учете открываются лицевые счета по видам доходов в разрезе учредителей.

Счет N 855 "Прибыль по доверительному управлению"

8.15. Назначение счета: учет финансовых результатов доверительных операций за период выполнения договора. Счет пассивный.

В кредит счета относятся суммы, списываемые со счета N ~~854~~, а также суммы, перечисляемые на счет N ~~810~~, в случае образования дебетового сальдо на счете прибыли по доверительному управлению.

По дебету счета проводятся суммы, списываемые со счета N ~~809~~, а также распределяемые согласно договору доверительного управления.

Счет N ~~855~~ "Прибыль по доверительному управлению" и счет N ~~810~~ "Убыток по доверительному управлению" работают в режиме парных счетов.

При получении прибыли от деятельности по доверительному управлению она может быть перечислена на расчетный (текущий, корреспондентский) счет учредителя управления (выгодоприобретателя), если иное не установлено договором доверительного управления.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе индивидуальных договоров доверительного управления (учредителей) и общих фондов банковского управления.

Порядок составления баланса по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом

8.16. Балансовые счета главы "Б" открываются в кредитных организациях, выполняющих по договорам доверительного управления функции доверительных управляющих.

Синтетический и аналитический учет по счетам ведется в соответствии с настоящими Правилами.

Переоценка ценных бумаг и иностранной валюты осуществляется в общеустановленном порядке с отражением результатов на счете доходов или расходов.

Баланс по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, составляется и представляется в порядке и сроки, предусмотренные ~~нормативными актами~~ Банка России.

Доверительный управляющий представляет учредителю управления отчет о своей деятельности в сроки, порядке и в форме, которые установлены договором доверительного управления имуществом.

Необходимые Банку России данные по таким операциям кредитные организации представляют по его требованию в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Открытие доверительным управляющим текущих счетов в кредитных организациях

8.17. Организациям, выступающим в качестве доверительных управляющих (в том числе кредитным организациям - доверительным управляющим), для проведения расчетов по доверительному управлению открываются банковские счета на балансовом счете N ~~40701~~.

Учет кредитной организацией - учредителем управления активов, переданных в доверительное управление

8.18. Если учредителем доверительного управления является кредитная организация, то переданные ею в доверительное управление активы учитываются на балансовом счете N ~~47901~~ "Активы, переданные в доверительное управление".

8.18.1. Передача активов отражается кредитной организацией - учредителем управления по дебету счета по учету активов, переданных в доверительное управление, и по кредиту счетов по учету соответствующих активов по стоимости, по которой они числились на дату вступления договора доверительного управления в силу.

Подтверждением получения имущества, переданного в доверительное управление, для учредителя управления является извещение об оприходовании имущества от доверительного управляющего или первичный учетный документ с пометкой "Д.У." (копия накладной, акт приема-передачи и т.п.).

8.18.2. Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются кредитной организацией - учредителем управления на основании отчета доверительного управляющего на счете по учету активов, переданных в доверительное управление, в корреспонденции соответственно со счетами по учету доходов или расходов (по символам доходов или расходов, полученных/произведенных по операциям доверительного управления).

Если согласно договору доверительного управления осуществляется капитализация доходов (присоединение доходов к активам, находящимся в доверительном управлении), то суммы причитающихся доходов отражаются по дебету счета по учету активов, переданных в доверительное управление, и по кредиту счета по учету доходов (по символу доходов, полученных от проведения операций доверительного управления).

8.18.3. Денежные средства, полученные кредитной организацией - учредителем управления от доверительного управляющего в счет доходов от использования активов по договору доверительного управления, отражаются по дебету корреспондентского счета или по дебету счета доверительного управляющего, если он обслуживается в данной кредитной организации (далее - счета по учету денежных средств), и по кредиту счета по учету активов, переданных в доверительное управление.

8.18.4. Перечисление суммы вознаграждения доверительному управляющему отражается кредитной организацией - учредителем управления по дебету счета по учету расходов (по символу расходов, произведенных по операциям доверительного управления) и по кредиту счета по учету денежных средств.

При удержании доверительным управляющим вознаграждения из доходов от использования находящихся в управлении активов кредитная организация - учредитель управления отражает эти средства по дебету счета по учету расходов (по символу расходов, произведенных по операциям доверительного управления) и по кредиту счета по учету активов, переданных в доверительное управление.

8.18.5. В зависимости от условий договора доверительного управления возмещение необходимых расходов (издержек и затрат), возникших в процессе доверительного управления, может осуществляться путем перечисления доверительному управляющему денежных средств или удержания сумм из доходов от использования находящихся в управлении активов. При этом суммы возмещения отражаются на счетах в соответствии с порядком, установленным в ~~подпункте 8.18.4~~.

8.18.6. Денежные средства, полученные кредитной организацией - учредителем управления в счет причитающихся сумм возмещения доверительным управляющим убытков, причиненных утратой или повреждением активов, а также упущенной выгоды за время доверительного управления, отражаются по дебету счета по учету денежных средств и по кредиту счета по учету доходов (по символу доходов, полученных от проведения операций доверительного управления).

8.18.7. Возврат активов из доверительного управления и их оценка осуществляются в соответствии с условиями договора доверительного управления.

Оценочная стоимость подлежащих возврату активов отражается на счетах в соответствии с порядком, установленным в ~~подпункте 8.18.2~~.

Возвращенные из доверительного управления активы отражаются по дебету соответствующих счетов по их учету в корреспонденции со счетом по учету активов, переданных в доверительное управление.

8.18.8. В случае полного или частичного невозврата активов в срок, установленный договором доверительного управления, стоимость невозвращенных активов в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

В. Внебалансовые счета

9. Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом N ~~99999~~, пассивные - со счетом N ~~99998~~, при этом счета N ~~99998~~ и ~~99999~~ ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета - на другой пассивный счет. При переоценке остатков на внебалансовых счетах в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю, активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом N ~~99999~~, пассивные - со счетом N ~~99998~~.

Раздел 2
Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций

Счет N 906 "Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций"

Счета N 90601 "Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества"

N 90602 "Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью"

9.1. Назначение счетов: учет в кредитных организациях, созданных в форме акционерного общества, неоплаченной части номинальной стоимости акций, размещенных с рассрочкой платежа, в кредитных организациях, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, - неоплаченной стоимости долей (их частей) уставного капитала, объявленного в решении общего собрания учредителей, участников кредитной организации. Счета активные.

По дебету счетов проводится неоплаченная сумма уставного капитала: в кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, по счету N ~~90601~~ - неоплаченная часть номинальной стоимости размещенных акций, оплаченных частично в момент их приобретения в размере не менее установленного законом от номинальной стоимости каждой акции, одновременно с оприходованием в уставный капитал средств, поступивших в период эмиссии акций, после регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг; в кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, по счету N ~~90602~~ - неоплаченная стоимость долей (их частей) объявленного уставного капитала после регистрации вновь созданной кредитной организации или принятия общим собранием участников кредитной организации решения об увеличении уставного капитала - в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту списывается учитываемая на счете N ~~90601~~ стоимость акций (на счете N ~~90602~~ - стоимость долей уставного капитала) в момент оприходования в уставный капитал средств, поступивших в их оплату, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета акционеров, участников кредитной организации, не полностью оплативших приобретенные акции (доли в уставном капитале).

В кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, лицевые счета акционеров ведутся по видам акций (обыкновенные, привилегированные), а по привилегированным акциям, кроме того, - по типам акций (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные).

В лицевых счетах акционеров, участников кредитной организации указывается количество и неоплаченная часть номинальной стоимости акций (неоплаченная стоимость доли в уставном капитале).

Раздел 3
Ценные бумаги

Счет N 907 "Неразмещенные ценные бумаги"

Счет N 90701 "Бланки собственных ценных бумаг для распространения"

9.2. Счет предназначен для учета бланков собственных ценных бумаг, предназначенных для распространения. Бланки ценных бумаг учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы:

полученных бланков ценных бумаг в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

По кредиту счета списываются суммы:

бланков распространенных ценных бумаг (проданных первым владельцам) в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

бланков ценных бумаг, отосланных и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом N ~~90705~~;

испорченных и дефектных бланков, а также бланков, не выпущенных в обращение, переданных на уничтожение, в корреспонденции со счетом N ~~90702~~.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков ценных бумаг с указанием их номеров и серий и по ответственным за хранение должностным лицам.

Счет N 90702 "Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения"

9.3. Счет предназначен для учета полученных для уничтожения бланков ценных бумаг. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за один бланк. Счет активный.

По дебету проводятся суммы подлежащих уничтожению бланков ценных бумаг, испорченных и дефектных, а также не выпущенных в обращение, в корреспонденции со счетами NN ~~90701~~ и ~~90705~~.

По кредиту счета списываются суммы уничтоженных бланков ценных бумаг в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

На счете N ~~90702~~ кредитная организация может открывать необходимое количество лицевых счетов.

Способ, порядок и процедура уничтожения бланков ценных бумаг определяется самой кредитной организацией.

Счет N 90703 "Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи"

9.4. Счет предназначен для учета собственных ценных бумаг, выкупленных до срока их погашения (до окончания сроков обращения ценных бумаг, указанных в условиях их выпуска) с целью перепродажи. Учет ведется по номинальной стоимости. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы собственных ценных бумаг кредитной организации в момент их выкупа при одновременном списании с соответствующих балансовых счетов по учету выпущенных кредитными организациями ценных бумаг в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета списываются суммы:

перепроданных собственных ценных бумаг с одновременным их отражением на соответствующих балансовых счетах по учету выпущенных кредитными организациями ценных бумаг в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

не размещенных повторно (не перепроданных) до истечения срока обращения и/или установленного срока погашения, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам и выпускам ценных бумаг.

Счет N 90704 "Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения"

9.5. Счет предназначен для учета выпущенных кредитной организацией ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения если погашение проводится в этот же день, то ценные бумаги и купоны на этом счете могут не отражаться. Учет ведется по номинальной стоимости ценной бумаги или сумме купона, подлежащих погашению. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы номинала ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета списываются суммы погашенных ценных бумаг и купонов в корреспонденции со счетом N ~~99999~~ с одновременным списанием с соответствующих балансовых счетов.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждой ценной бумаге или купону, предъявленной(ому) к погашению.

Счет N 90705 "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"

9.6. Счет предназначен для учета сертификатов, бланков и ценных бумаг, находящихся в пути, отосланных и выданных под отчет. Учет ценных бумаг и сертификатов ведется по номинальной стоимости, бланков - в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы сертификатов, бланков и ценных бумаг, находящихся в пути, отосланных в подведомственные учреждения и выданных под отчет, в корреспонденции со счетами N ~~90701~~, ~~90801~~, ~~90802~~, ~~90803~~, 90805.

По кредиту счета списываются суммы:

полученных и оприходованных подведомственными учреждениями сертификатов, бланков и ценных бумаг на основании ответных документов или извещений об этом в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

бланков распространенных подотчетными лицами ценных бумаг на основании представленных авансовых отчетов, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

при возврате неиспользованных бланков, в корреспонденции со счетами N ~~90701~~, ~~90801~~, ~~90802~~, ~~90803~~, 90805.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе сертификатов, бланков и ценных бумаг адресатам, которым они отправлены, и подотчетным лицам, которым они выданы.

Счет N 908 "Ценные бумаги прочих эмитентов"

Счет N 90801 "Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения"

9.7. Счет предназначен для учета бланков ценных бумаг, полученных по договорам комиссии или поручения для продажи первым владельцам. Учет бланков ведется в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы бланков ценных бумаг других эмитентов, полученных для распространения (продажи первым владельцам) по договорам поручения или комиссии, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета списываются суммы:

распространенных ценных бумаг других эмитентов, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

испорченных или дефектных бланков ценных бумаг, возвращенных эмитентам, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

бланков ценных бумаг других эмитентов, отосланных и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом N ~~90705~~.

Аналитический учет ведется по видам ценных бумаг и эмитентам.

Счет N 90802 "Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах"

9.8. Счет предназначен для учета ценных бумаг, полученных для продажи по договорам поручения или комиссии. Учет ведется по номинальной стоимости ценных бумаг. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы ценных бумаг:

полученных для продажи по договорам поручения или комиссии в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

По кредиту счета списываются суммы ценных бумаг:

реализованных кредитной организации по договорам поручения или комиссии в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

не реализованных кредитной организации, возвращенных клиентам в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

отосланных и выданных под отчет в корреспонденции со счетом N ~~90705~~.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Счет N 90803 "Ценные бумаги на хранении по договорам хранения"

9.9. Счет предназначен для учета ценных бумаг, принятых кредитной организацией на хранение на основании договоров хранения. Учет ведется по номинальной стоимости ценных бумаг. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы ценных бумаг:

принятых на хранение по договорам хранения, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета списываются суммы ценных бумаг:

снятых с хранения в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

отосланных и выданных под отчет в корреспонденции со счетом N ~~90705~~.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Счет N 90804 "Облигации государственных займов, проданные организациям"

9.10. Счет предназначен для учета проданных юридическим лицам облигаций Государственного республиканского внутреннего займа РСФСР 1991 года (тридцатилетнего займа). Учет ведется по номинальной стоимости ценных бумаг. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы проданных юридическим лицам облигаций в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета списываются суммы выкупленных у юридических лиц облигаций в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по группам разрядов займа, в разрезе именных лицевых счетов юридических лиц - покупателей облигаций.

Раздел 4
Расчетные операции и документы

Счет N 909 "Расчетные операции"

Счет N 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"

9.11. Назначение счета: учет сумм, поступивших для оплаты расчетных документов, ожидающих акцепта либо разрешения на проведение операций в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы поступивших и ожидающих акцепта расчетных документов в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета отражаются: суммы расчетных документов в день наступления срока платежа - при их списании со счетов

клиентов в корреспонденции со счетом N ~~99999~~, а в случае отсутствия средств на счетах клиентов для их оплаты - в корреспонденции со счетом N ~~90902~~; в день предъявления суммы отказа (частичного, полного) от акцепта по расчетным документам, ожидающим акцепта, - в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета, открываемые по сроку платежа.

Счет N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок"

9.12. Назначение счета: учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных со счета плательщика при наступлении срока платежа, в корреспонденции со счетами NN ~~90901~~, ~~99999~~.

По кредиту счета списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета, открываемые на каждого плательщика.

Счет N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

9.13. Назначение счета: учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных с корреспондентского счета (субсчета), в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

По кредиту счета списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

В аналитическом учете ведутся картотека и лицевой счет.

Счет N 90904 "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

9.14. Назначение счета: учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных с корреспондентского счета (субсчета), в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета по каждой кредитной организации.

9.15. Утратил силу.

Счета N 90907 "Выставленные аккредитивы" N 90908 "Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами"

9.16. Назначение счетов: учет сумм выставленных аккредитивов по поручениям плательщиков для расчетов с поставщиками. Счета активные.

По дебету счетов проводятся суммы выставленных аккредитивов (переведенных средств в банк поставщика) в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счетов отражаются суммы произведенных выплат с аккредитива, суммы изменения, закрытия или аннулирования аккредитива в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета на каждый выставленный аккредитив.

Счет N 90909 "Расчетные документы, ожидающие ДПП"

9.17. Назначение счета: учет сумм расчетных документов, ожидающих ДПП (даты перечисления платежа). Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы документов, списанные со счетов клиентов и ожидающие наступления ДПП, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета отражаются суммы документов, списанные при поступлении подтверждения и при наступлении ДПП, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по датам перечисления платежа.

Счет N 90912 "Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу"

9.17.1. Назначение счета: учет документов и ценностей, полученных от банков-нерезидентов на экспертизу. Счет активный.

По дебету счета отражаются документы и ценности в валюте Российской Федерации, полученные на экспертизу от банков-нерезидентов, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета проводятся документы и ценности, отправленные в банки-нерезиденты после проведения экспертизы, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

Аналитический учет ведется в разрезе клиентов, по видам документов и ценностей.

Счет N 910 "Расчеты по обязательным резервам"

9.18. Назначение счета: учет расчетов с Банком России по обязательным резервам. Предусмотрены счета второго порядка для отражения сумм недовзноса и перевзноса в обязательные резервы в рублях и иностранной валюте, а также сумм неуплаченных штрафов за нарушение порядка резервирования. Счета учета недовзноса средств в обязательные резервы, неуплаченных штрафов - пассивные, счета учета сумм перевзноса средств в обязательные резервы - активные.

Суммы недовзноса (перевзноса), а также суммы неоплаченных штрафов отражаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регламентирующими операции по депонированию обязательных резервов.

Счет N 911 "Операции с валютными ценностями"

9.19. Назначение счета: учет на соответствующих счетах второго порядка валютных ценностей, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Операции совершаются в порядке, установленном Банком России. Счет активный.

По дебету соответствующих счетов второго порядка отражаются иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте:

принятые от клиентов для отсылки на инкассо в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

отосланные на инкассо в корреспонденции со счетом N ~~91101~~;

полученные на инкассо от банков-нерезидентов в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

принятая на экспертизу наличная иностранная валюта в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта, учитываемая на отдельном лицевом счете N ~~91104~~, в корреспонденции с соответствующим лицевым счетом, на котором учитывалась принятая на экспертизу наличная иностранная валюта.

По кредиту счетов отражаются иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, после получения ответов из банков-нерезидентов, отсылки на экспертизу, проведения экспертизы в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

Аналитический учет ведется в разрезе клиентов, по видам ценностей.

Счет N 912 "Разные ценности и документы"

9.20. Назначение счета: учет ценностей и документов:

марок и других документов на оплату государственных сборов и пошлин (счет N ~~91201~~). Учитываются по номинальной стоимости, хранятся в хранилище ценностей;

разных ценностей и документов, а также неперсонализированных и персонализированных платежных карт (счет N ~~91202~~). Учитываются по номинальной стоимости, если она известна, или в условной оценке 1 рубль за каждый документ, платежную карту, принятые ценности, если номинальная стоимость не указана, хранятся в хранилище ценностей. На отдельном лицевом счете учитываются приобретенные векселя Минфина России серии АПК по номинальной стоимости;

разных ценностей и документов, отосланных и выданных под отчет, на комиссию, платежных карт, переданных на персонализацию (счет N ~~91203~~), учитываются в оценке, указанной к счету N ~~91202~~;

бланков (счет N ~~91207~~). Учету подлежат бланки чековых книжек, бланки трудовой книжки и вкладыша в нее. Другие бланки, используемые для оформления операций с денежными средствами и ценностями и имеющие типографские номера. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк (книжку). Бланки всех видов чеков хранятся в хранилище ценностей, другие бланки хранятся в порядке, установленном руководителем кредитной организации. Заполненные бланки на этом счете не учитываются.

Кредитные организации могут хранить такие бланки в хранилище ценностей, а вне хранилища ценностей - в сейфах, металлических шкафах. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков с указанием их номеров и серий и по ответственным за хранение должностным лицам.

На бланки, находящиеся в хранилище ценностей, ведутся отдельные лицевые счета. Выдача бланков из хранилища ценностей производится на основании мемориального ордера, выписанного на работника, использующего бланки, при этом по кредиту счета N ~~91207~~ отражаются списанные бланки в корреспонденции со счетом N ~~99999~~. Кассовый работник при выдаче бланков на обороте мемориального ордера указывает номера и серии выданных бланков. Если до конца рабочего дня часть бланков не использована, то она сдается по мемориальному ордеру в хранилище ценностей, при этом неиспользованные бланки отражаются по дебету счета N ~~91207~~ в корреспонденции со счетом N ~~99999~~. На обороте мемориального ордера указываются номера и серии сдаваемых бланков. Наименование бланков указывается в самом мемориальном ордере.

Если бланки хранятся вне хранилища ценностей под ответственностью работника кредитной организации, выдача бланков в

течение рабочего дня регистрируется в журнале произвольной формы, с указанием фамилии, имени и отчества работника, которому выдаются бланки, а также наименования, номера, серии бланков. Бланки выдаются под расписку получателя. Не использованные до конца рабочего дня бланки возвращаются работнику, ответственному за хранение бланков. В журнале указываются номера и серии сданных бланков. Факт сдачи бланков удостоверяется подписями лиц сдавшего и принявшего бланки. На израсходованные и испорченные бланки составляется мемориальный ордер с указанием их наименований, номеров, серий, при этом кредитуется счет N ~~91207~~ в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

На испорченные бланки ежедневно составляются акты на уничтожение, подписанные работником, использующим бланки, и главным бухгалтером или его заместителем, с указанием в акте, что испорченные бланки уничтожены. Акты прилагаются к мемориальным ордерам на выдачу бланков, а в случае хранения бланков вне хранилища ценностей - к мемориальным ордерам на списание израсходованных и испорченных бланков. Бухгалтерские записи по внебалансовым счетам осуществляются на основании мемориальных ордеров в общем порядке.

На конец дня все бланки должны быть или в хранилище ценностей, или в сейфе, металлическом шкафу с обеспечением сохранности;

драгоценных металлов (счета N ~~91204~~, ~~91205~~), учитываются по их стоимости.

По кредиту этих счетов списываются учтенные суммы в корреспонденции со счетом N ~~99999~~ или другими счетами внебалансового учета.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по видам ценностей, бланков, их количеству, цене, стоимости, местам хранения. Если бланки хранятся не в хранилище ценностей, то в лицевых счетах указывается должностное лицо, ответственное за хранение.

На счете N ~~91206~~ учитываются средства, перечисленные за счет фондов и других специальных источников на строительство жилья и других объектов социально-бытового назначения при условии, что построенные объекты на балансе кредитной организации учитываться не будут. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы перечисленных денег в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

Перечисление средств производится на основании договоров с застройщиком, в которых должно быть указано количество и площадь получаемых квартир, условия совместной эксплуатации жилых домов и объектов социально-бытового назначения.

По кредиту отражается стоимость полученных для работников кредитной организации квартир и введенных в эксплуатацию объектов социально-бытового назначения в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые по каждому договору, с указанием цели перечисления средств, номера и даты договора, наименования застройщика.

На счетах N ~~91204~~, ~~91205~~ учитываются соответственно драгоценные металлы клиентов, находящиеся на хранении, и драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет. Порядок учета этих операций определяется нормативными актами Банка России по вопросам совершения операций с драгоценными металлами.

Счета корреспондируют со счетом N ~~99999~~.

На счетах N ~~91202~~, ~~91203~~ драгоценные металлы не учитываются.

На счете N ~~91211~~ учитывается начисленный в отчетном периоде износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства. Счет пассивный.

Начисление износа производится в порядке начисления амортизации. Счет корреспондирует со счетом N ~~99998~~.

При списании указанных объектов в общеустановленном порядке сумма начисленного износа по объекту списывается с этого счета.

Аналитический учет ведется в разрезе объектов.

Ранее начисленный износ по указанным объектам продолжает числиться на балансовых счетах и должен засчитываться при выбытии объектов в общеустановленном порядке.

На счете N ~~91215~~ учитываются билеты лотерей, предназначенных для продажи населению. Учет ведется в условной оценке 1 рубль за штуку. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы поступивших билетов лотерей, предназначенных для продажи населению, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета списываются суммы:

проданных билетов лотерей в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

билетов лотерей, находящихся в пути, отосланных в подведомственные учреждения и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом N ~~90705~~.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков лотерей и эмитентов.

На счетах NN ~~91219~~, ~~91220~~ учитываются документы и ценности (кроме наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте) принятые, присланные и отосланные на инкассо. Учет ведется по номинальной стоимости, если она известна, или в условной оценке 1 рубль за каждый документ, принятую ценность.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по клиентам, видам документов и ценностей.

Раздел 5
Кредитные и лизинговые операции

Счет N 913 "Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств"

9.21. Назначение счетов: учет на соответствующих счетах второго порядка полученного обеспечения предоставленных средств, депозитов и других размещенных средств, а также обязательств - открытых кредитных линий, неиспользованных кредитных линий, неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" и номинальной стоимости приобретенных прав требования. Счета N ~~91302~~, ~~91309~~ - пассивные, счета N ~~91303-91308~~, ~~N 91310~~ - активные.

По дебету счетов N ~~91303~~, ~~91305~~, ~~91307~~, ~~91308~~ отражаются суммы ценных бумаг, включая суммы векселей, гарантий, имущества, драгоценных металлов, полученных в обеспечение кредитов и других размещенных средств, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~. Указанные ценности, гарантии, поручительства учитываются в сумме принятого обеспечения.

По кредиту этих счетов проводятся суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств и закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств.

В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

На счете N ~~91302~~ учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий. При предоставлении (размещении) денежных средств по договору на открытие кредитной линии (в том числе клиентам - физическим лицам) в указанном договоре должен быть указан максимальный размер кредитной линии по предоставлению кредитов.

Открытые кредитные линии приходуются по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом N ~~99998~~.

Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по дебету счета N ~~91302~~.

Списание сумм со счета N ~~91302~~ производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии.

Аналитический учет по счету N ~~91302~~ ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Учет неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете ("овердрафт") и на условиях "под лимит задолженности" осуществляется на счете N ~~91309~~ "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

По кредиту счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом N ~~99998~~.

По дебету счета проводится уменьшение неиспользованного лимита по мере предоставления средств в его счет (одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам), а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договора в корреспонденции со счетом N ~~99998~~.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

На счете N ~~91310~~ учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, соответствующая общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени).

По дебету счета N ~~91310~~ отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования в корреспонденции со ~~счетом N 99999~~.

По кредиту счета N ~~91310~~ отражаются суммы платежей, поступающие от должников (заемщиков) или покупателей в погашение приобретенных прав требования в корреспонденции со ~~счетом N 99999~~.

Порядок аналитического учета определяется в учетной политике кредитной организации. При этом аналитический учет ведется в целях обеспечения контроля за погашением приобретенных прав требования в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, и определение финансовых результатов в порядке, установленном для балансовых счетов по учету вложений в приобретенные права требования в соответствии с ~~приложением 12~~ к настоящим Правилам.

Счет N 914 "Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств"

9.22. Назначение счетов: учет балансовой стоимости ценных бумаг и имущества, предоставленных в обеспечение по полученным кредитам и другим привлеченным средствам (счета N ~~91401~~, ~~91405~~ - пассивные), открытых и неиспользованных кредитных линий по полученным кредитам (счет N 91403 - активный), гарантий и поручительств за третьих лиц, предоставленных кредитной организацией (счет N ~~91404~~ - пассивный), учет неиспользованных лимитов по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", определенных заключенными договорами (счет N ~~91406~~ - активный).

Операции по счетам проводятся так же, как и по счетам, открытым на счете N ~~913~~, учитываются не выдаваемые, а полученные кредиты.

На счете N ~~91404~~ учитываются обязательства кредитной организации по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Списываются суммы по истечении сроков, либо при исполнении этих обязательств клиентом или самой кредитной организацией. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная кредитной организации в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

Счета NN ~~91403~~, ~~91406~~ корреспондируют со счетом N ~~99999~~. Счета NN ~~91401~~, ~~91404~~, ~~91405~~ корреспондируют со счетом N ~~99998~~.

Учет неиспользованных лимитов по получению кредитной организацией - заемщиком межбанковских средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" осуществляется на внебалансовом счете N ~~91406~~ "Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

По дебету счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета проводится уменьшение неиспользованного лимита по мере получения средств в его счет (одновременно с проводками по соответствующим балансовым счетам), а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении возможности дальнейшего получения средств в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

Счет N 915 "Арендные и лизинговые операции"

Счета N 91501 "Основные средства, переданные в аренду" N 91502 "Другое имущество, переданное в аренду"

9.23. Счета предназначены для учета основных средств и другого имущества, принадлежащих кредитной организации, передаваемых в аренду. Счета активные.

По дебету отражается стоимость имущества, передаваемого в аренду на основании заключенных договоров аренды. Счета корреспондируют со счетом N ~~99999~~.

По кредиту проводится стоимость возвращаемого из аренды имущества, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору, на каждый предмет и договор аренды.

Счета N 91503 "Арендованные основные средства" N 91504 "Арендованное другое имущество"

9.24. Назначение счетов: учет арендованного, не принадлежащего кредитной организации, имущества. Счета активные.

По дебету счетов отражается стоимость полученных в аренду основных средств и другого имущества в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счетов проводится стоимость имущества, возвращенного по окончании срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю, по каждому предмету, договору.

Счет N 91506 "Имущество, переданное на баланс лизингополучателей"

9.25. Назначение счета: учет в кредитной организации - лизингодателе стоимости предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат), если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) они учитываются на балансе лизингополучателя. Передача предметов лизинга осуществляется в порядке и на основаниях, определяемых договором. Счет активный.

По дебету счета нарастающим итогом отражается стоимость предметов лизинга (включая дополнительные услуги) по мере их принятия лизингополучателем в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета стоимость предметов лизинга списывается в корреспонденции со счетом N ~~99999~~:

при передаче в собственность лизингополучателю;

при возврате имущества лизингополучателем (в установленных случаях).

9.26. Договоры, заключаемые по кредитным, лизинговым, арендным операциям, хранятся в порядке, установленном руководством кредитной организации, при этом обеспечивая сохранность документов.

Раздел 6 Задолженность, вынесенная за баланс

Счет N 916 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса"

9.27. Назначение счета: учет в соответствии с нормативными актами Банка России начисленных процентов по несписанным с баланса кредитам, депозитам и иным размещенным средствам. В соответствии с требованиями, определенными нормативными актами Банка России, начисляемые проценты по размещенным средствам по балансу не проводятся, а отражаются по внебалансовому счету N ~~916~~. Для учета неполученных процентов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам предусмотрен счет N ~~91603~~. Для учета неполученных процентов по кредитам, прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам предусмотрен счет N ~~91604~~. Счета активные.

По дебету проводятся суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту проводятся суммы:

полученных/взысканных процентов, отраженных по балансовым счетам, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

неполученных/невзысканных процентов, перенесенных в учете на соответствующие балансовые счета, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

неполученных процентов, перенесенных на внебалансовый счет N ~~917~~, с одновременным списанием с баланса задолженности по основному долгу и постановкой ее на учет по внебалансовому счету N ~~918~~.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены проценты.

Счет N 917 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания"

9.28. Назначение счета: учет неполученных процентов по списанной из-за невозможности взыскания задолженности по кредитам, депозитам и иным (прочим) размещенным средствам, а также учет непогашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг. Для учета задолженности по процентным платежам по межбанковскому кредиту, депозиту и иным размещенным средствам, списанным из-за невозможности взыскания, предусмотрен счет N ~~91703~~, по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме кредитных организаций) - счет N ~~91704~~. Для учета не погашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг, предусмотрен счет N ~~91705~~. Счета N ~~91703~~, ~~91704~~ - активные. Счет N ~~91705~~ - пассивный.

По дебету счетов N ~~91703~~, ~~91704~~ отражаются указанные проценты в корреспонденции со счетами соответственно N ~~91603~~, ~~91604~~, если неполученные проценты числятся на этих счетах, а также счетом N ~~99999~~ в других случаях.

По кредиту этих счетов проводятся суммы, если с момента зачисления на указанные счета прошло пять лет и платежи не поступили, а также в случаях поступления платежей и отражения их по балансовым счетам, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета N ~~91705~~ отражаются суммы не погашенных в пользу Банка России начисленных процентов по кредитам, отнесенным на государственный долг, в корреспонденции со счетом N ~~99998~~.

По дебету проводятся суммы по истечении пяти лет по сообщению Банка России.

Аналитический учет по счету N ~~917~~ ведется так же, как по счету N ~~916~~.

Счет N 918 "Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания"

9.29. Назначение счета: учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, кредитам (кроме межбанковских) и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, за счет резервов на возможные потери, а также за счет других источников. Счета активные.

По дебету счетов N ~~91801~~, ~~91802~~ отражаются суммы задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, и кредитов и прочих размещенных средств (кроме межбанковских), предоставленных клиентам, списанные за счет резервов на возможные потери, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счетов N ~~91801~~, ~~91802~~ списываются суммы:

погашенные должником в течении пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

непогашенного долга по истечении пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

По дебету счета N ~~91803~~ "Долги списанные в убыток" отражаются суммы списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

По кредиту счета N ~~91803~~ списываются суммы:

погашенные должником в течение пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом N ~~99999~~;

не взысканные с должника по истечении пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

Аналитический учет ведется в разрезе:

каждого списанного объекта материальных ценностей;

каждого договора (сделки), по которому в результате образовалась списанная дебиторская задолженность.

По усмотрению кредитной организации аналитический учет на счете N ~~918~~ может быть более детализирован исходя из потребностей.

Г. Срочные сделки

10. В настоящей главе определен порядок ведения учета сделок купли-продажи различных финансовых активов (драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки. Сделки учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов, в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета,

сделок купли-продажи различных финансовых активов.

В учете сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми нормативными актами Банка России.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными).

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования - на активных.

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

В день наступления первой по срокам даты расчетов учет сделки на счетах ~~главы Г~~. "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.

По сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи), учет требований и обязательств по обратной части сделки ведется на отдельно выделенных для этих целей счетах настоящей главы.

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке:

в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным ~~курсом~~ иностранных валют к рублю, ~~учетной ценой~~ на драгоценные металлы, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги на дату заключения сделки;

в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой).

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг по заключенным сделкам, открыты счета "Нереализованные курсовые разницы".

Бухгалтерский учет на счетах "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты", "Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг" и "Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов" ведется следующим образом. Открываются отдельные пары лицевых счетов (активный и пассивный) для учета нереализованных доходов и расходов по заключенным сделкам.

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов или ценных бумаг, могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

Каждый операционный день начинается с бухгалтерской проводки по тому счету учета нереализованных курсовых разниц из указанных парных лицевых счетов по переоценке иностранной валюты, ценных бумаг или драгоценных металлов, на котором имеется остаток. В конце рабочего дня, в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового - на активном лицевом счете, должен осуществляться перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера.

Активные счета

10.1. На активных счетах учитываются требования, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, а также отрицательные нереализованные курсовые разницы (расходы) по заключенным сделкам.

Наличные сделки

Счет N 930 "Требования по поставке денежных средств"

Счета N 93001 "Требования по поставке денежных средств"

N 93002 "Требования по поставке денежных средств от нерезидентов"

Счет N 931 "Требования по поставке драгоценных металлов"

Счета N 93101 "Требования по поставке драгоценных металлов"

N 93102 "Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов"

Счет N 932 "Требования по поставке ценных бумаг"

Счета N 93201 "Требования по поставке ценных бумаг"

N 93202 "Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов"

10.2. Назначение счетов: учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по сделкам купли-продажи различных финансовых активов по поставке кредитной организации иностранной валюты и рублей, драгоценных металлов, ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов.

На счетах N ~~930~~ и N ~~932~~ учитываются требования с номиналом как в рублях, так и в иностранной валюте.

Требования с номиналом в иностранной валюте, учитываемые на счетах N ~~930~~ и N ~~932~~, подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю. Требования, учитываемые на счете N ~~932~~, с номиналом как в рублях, так и в иностранной валюте, подлежат также переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, имеющие рыночные котировки.

Требования, учитываемые на счете N ~~931~~, подлежат переоценке в связи с изменением ~~учетных цен~~ на драгоценные металлы.

По дебету счетов проводятся суммы возникших требований к контрагентам по сделкам в связи с заключением сделок купли-продажи различных финансовых активов в корреспонденции со счетами по учету обязательств по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также увеличение стоимостной оценки требований в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по сделкам при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами учета обязательств по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также изменение стоимостной оценки требований в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг.

Аналитический учет ведется:

по счету N ~~930~~ - по видам валют в разрезе каждого договора; для требований в иностранной валюте - в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях;

по счету N ~~931~~ - по видам драгоценных металлов в разрезе каждого договора, в рублях и учетных количественных единицах чистой (лигатурной) массы металла;

по счету N ~~932~~ - по видам ценных бумаг, выпускам и номиналам в разрезе каждого договора.

Требования по ценным бумагам с номиналом в рублях учитываются по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Требования по ценным бумагам с номиналом в иностранной валюте учитываются в двойной оценке: в иностранной валюте - по цене приобретения и в рублях (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или в иностранной валюте - по рыночным ценам и в рублях (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Срочные сделки

Счет N 933 "Требования по поставке денежных средств"

Счета N 93301 со сроком исполнения на следующий день

N 93302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

N 93303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

N 93304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

N 93305 со сроком исполнения более 91 дня

N 93306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

N 93307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

N 93308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

N 93309 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

N 93310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

N 93311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

10.3. Назначение счетов: учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по сделкам купли-продажи финансовых активов по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов. Требования могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Требования в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

По дебету счетов проводятся суммы возникших требований к контрагентам по сделкам по поставке рублей или иностранной валюты в связи с заключением сделок купли-продажи различных финансовых активов в корреспонденции со счетами учета обязательств по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также увеличение рублевого эквивалента требований в иностранной валюте в связи с ростом официальных ~~курсов~~ иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты по сделкам, при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами по учету обязательств по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также изменение рублевого эквивалента требований в иностранной валюте в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Аналитический учет ведется по видам валют в разрезе каждого договора; для требований в иностранной валюте - в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях.

Счет N 934 "Требования по поставке драгоценных металлов"

Счета N 93401 со сроком исполнения на следующий день

N 93402 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

N 93403 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

N 93404 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

N 93405 со сроком исполнения более 91 дня

N 93406 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

N 93407 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

N 93408 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

N 93409 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

N 93410 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

N 93411 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

10.4. Назначение счетов: учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по сделкам купли-продажи драгоценных металлов по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов. Требования по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением ~~учетных цен~~.

По дебету счетов проводятся суммы возникших требований к контрагентам по сделкам по поставке драгоценных металлов в связи с заключением сделок купли-продажи драгоценных металлов в корреспонденции со счетами учета обязательств по поставке денежных средств, а также увеличение стоимостной оценки требований в связи с ростом учетных цен на драгоценные металлы в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке драгоценных металлов.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов по сделкам, при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами по учету обязательств по поставке денежных средств, а также уменьшение стоимостной оценки требований в связи с падением учетных цен на драгоценные металлы в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке драгоценных металлов.

Аналитический учет ведется по видам металлов в разрезе каждого договора, в рублях и количественных единицах чистой (лигатурной) массы.

Счет N 935 "Требования по поставке ценных бумаг"

Счета N 93501 со сроком исполнения на следующий день

N 93502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

N 93503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

N 93504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

N 93505 со сроком исполнения более 91 дня

N 93506 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

N 93507 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

N 93508 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

N 93509 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

N 93510 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

10.5. Назначение счетов: учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по сделкам купли-продажи ценных бумаг по поставке ценных бумаг кредитной организации в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов.

На счетах учитываются требования по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте. Требования по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги. Требования по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги и официальных ~~курсов~~ иностранных валют к рублю, а не имеющих рыночных котировок - только в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

По дебету счетов проводятся суммы возникших требований к контрагентам по сделкам по поставке ценных бумаг в связи с заключением сделок купли-продажи ценных бумаг в корреспонденции со счетами учета обязательств по поставке денежных средств, а также увеличение стоимостной оценки требований в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю или рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты или ценных бумаг.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг по сделкам купли-продажи, при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами по учету обязательств по поставке денежных средств, а также уменьшение стоимостной оценки требований в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю или рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты или ценных бумаг.

Аналитический учет ведется по видам ценных бумаг, выпускам и номиналам в разрезе каждого договора. Требования по ценным бумагам с номиналом в рублях учитываются по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Требования по ценным бумагам с номиналом в иностранной валюте учитываются в двойной оценке: в иностранной валюте - по цене приобретения и в рублях (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или в иностранной валюте - по рыночным ценам и в рублях (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Счет N 936 "Требования по обратному выкупу ценных бумаг"

Счета N 93601 со сроком исполнения на следующий день

N 93602 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

N 93603 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

N 93604 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

N 93605 со сроком исполнения более 91 дня

N 93606 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

N 93607 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

N 93608 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

N 93609 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

N 93610 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

10.6. Назначение счетов: учет стоимости ценных бумаг, подлежащих выкупу кредитной организацией при исполнении второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, заключенных между кредитной организацией и контрагентами (резидентами и нерезидентами). Учет по счетам осуществляет кредитная организация, являющаяся продавцом ценных бумаг при исполнении первой части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

На счетах ценные бумаги учитываются от даты продажи ценных бумаг до срока обратного выкупа банком ценных бумаг. Ценные бумаги при этом могут быть с номиналом как в рублях, так и в иностранной валюте.

Ценные бумаги с номиналом в рублях, имеющие рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен. Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте, имеющие рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги и официальных курсов иностранных валют к рублю, а не имеющие рыночных котировок - только в связи с изменением официальных ~~курсов~~ иностранных валют к рублю.

По дебету счетов проводится стоимость ценных бумаг, проданных кредитной организацией и подлежащих выкупу при исполнении второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, в корреспонденции со счетом учета обязательств по обратному выкупу ценных бумаг, а также увеличение стоимости этих ценных бумаг в связи с ростом рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги или официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты или ценных бумаг.

По кредиту счетов списывается стоимость ценных бумаг, выкупленных кредитной организацией при исполнении второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, в корреспонденции со счетом учета обязательств по обратному выкупу ценных бумаг, а также уменьшение стоимости этих ценных бумаг в связи с падением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты или ценных бумаг.

Ценные бумаги с номиналом в рублях учитываются по цене выкупа (по ценным бумагам, не имеющим рыночные котировки) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются в двойной оценке: в иностранной валюте - по цене выкупа и в рублях (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или в иностранной валюте - по рыночным ценам и в рублях (по ценньм бумагам, имеющим рыночные котировки).

Аналитический учет ведется по видам ценных бумаг, выпускам и номиналам в разрезе каждого договора.

Счет N 937 "Требования по обратной продаже ценных бумаг"

Счета N 93701 со сроком исполнения на следующий день

N 93702 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

N 93703 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

N 93704 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

N 93705 со сроком исполнения более 91 дня

N 93706 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

N 93707 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

N 93708 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

N 93709 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

N 93710 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

10.7. Назначение счетов: учет сумм денежных средств, подлежащих получению кредитной организацией при исполнении второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, заключенных между кредитной организацией и контрагентами (резидентами и нерезидентами).

Учет по счетам осуществляет кредитная организация, являющаяся покупателем ценных бумаг при исполнении первой части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

На счетах учитываются денежные средства от даты покупки ценных бумаг до срока обратной продажи кредитной организацией ценных бумаг. Денежные средства при этом могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте.

Денежные средства в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального ~~курса~~ иностранных валют к рублю.

По дебету счетов проводятся суммы денежных средств, подлежащие получению кредитной организацией от продажи ценных бумаг при исполнении второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, в корреспонденции со счетом учета обязательств по обратной продаже ценных бумаг, а также увеличение рублевого эквивалента денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации в корреспонденции со счетом учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

По кредиту счетов списываются суммы денежных средств, полученные кредитной организацией от продажи ценных бумаг при исполнении второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, в корреспонденции со счетом учета обязательств по обратной продаже ценных бумаг, а также уменьшение рублевого эквивалента денежных средств в иностранной валюте в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетом учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Аналитический учет ведется по видам валют в разрезе каждого договора, для денежных средств в иностранной валюте - в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях.

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

Счет N 938 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты"

Счет N 93801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты"

Счет N 939 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов"

Счет N 93901 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов"

Счет N 940 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг"

Счет N 94001 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг"

10.8. Назначение счетов: учет нереализованных расходов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, обязательства и требования по которым учитываются на счетах ~~главы Г.~~ "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

По дебету счетов проводятся курсовые разницы от переоценки: требований - при падении официальных курсов иностранных валют к рублю, ~~учетных цен~~ на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета требований; обязательств - при росте официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на

драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета обязательств.

По кредиту счетов проводятся курсовые разницы от переоценки: требований - при росте официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета требований; обязательств - при падении официальных ~~курсов~~ иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету обязательств.

Аналитический учет ведется в разрезе финансовых активов, подлежащих переоценке. Счета N ~~938~~, ~~939~~ ведутся только в рублях, счет N ~~940~~ - в иностранной валюте и рублях.

Пассивные счета

10.9. На пассивных счетах учитываются обязательства, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, а также положительные нереализованные курсовые разницы (доходы) по заключенным сделкам.

Наличные сделки

Счет N 960 "Обязательства по поставке денежных средств"

Счета N 96001 "Обязательства по поставке денежных средств"

N 96002 "Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов"

Счет N 961 "Обязательства по поставке драгоценных металлов"

Счета N 96101 "Обязательства по поставке драгоценных металлов"

N 96102 "Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов"

Счет N 962 "Обязательства по поставке ценных бумаг"

Счета N 96201 "Обязательства по поставке ценных бумаг"

N 96202 "Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов"

10.10. Назначение счетов: учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по сделкам купли-продажи финансовых активов по поставке кредитной организацией денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов.

На счетах N ~~960~~ и N ~~962~~ учитываются обязательства с номиналом как в рублях, так и в иностранной валюте.

Обязательства с номиналом в иностранной валюте, учитываемые на счетах N ~~960~~ и N ~~962~~, подлежат переоценке в связи с изменением официальных ~~курсов~~ иностранных валют к рублю. Обязательства, учитываемые на счете N ~~962~~, как с номиналом в рублях, так и в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, имеющие рыночные котировки.

Обязательства, учитываемые на счете N ~~961~~, подлежат переоценке в связи с изменением ~~учетных цен~~ на драгоценные металлы.

По кредиту счетов проводятся суммы возникших обязательств перед контрагентами по сделкам в связи с заключением сделок купли-продажи различных финансовых активов в корреспонденции со счетами учета требований по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также увеличение стоимостной оценки обязательств в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по сделкам, при наступлении первой по срокам даты расчетов, в корреспонденции со счетами учета требований по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также уменьшение стоимостной оценки обязательств в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг.

Аналитический учет ведется:

по счету N ~~960~~ - по видам валют в разрезе каждого договора, для обязательств в иностранной валюте - в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях;

по счету N ~~961~~ - по видам драгоценных металлов в разрезе каждого договора, в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы металла;

по счету N ~~962~~ - по видам ценных бумаг, выпускам, номиналам в разрезе каждого договора.

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в рублях учитываются по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в иностранной валюте учитываются в двойной оценке: в иностранной валюте - по цене приобретения и в рублях (по ценным бумагам, не имеющим рыночные котировки) или в иностранной валюте - по рыночным ценам и в рублях (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Срочные сделки

Счет N 963 "Обязательства по поставке денежных средств"

Счета N 96301 со сроком исполнения на следующий день

N 96302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

N 96303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

N 96304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

N 96305 со сроком исполнения более 91 дня

N 96306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

N 96307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

N 96308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

N 96309 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

N 96310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

N 96311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

10.11. Назначение счетов: учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по сделкам купли-продажи финансовых активов по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов.

Обязательства могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официальных ~~курсов~~ иностранных валют к рублю.

По кредиту счетов проводятся суммы возникших обязательств перед контрагентами по сделкам по поставке рублей или иностранной валюты в связи с заключением сделок купли-продажи различных финансовых активов в корреспонденции со счетами учета требований по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также увеличение рублевого эквивалента обязательств в иностранной валюте в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты по сделкам, при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами по учету требований по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также уменьшение рублевого эквивалента обязательств в иностранной валюте в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Аналитический учет ведется по видам валют в разрезе каждого договора, для обязательств в иностранной валюте - в двойной оценке: иностранной валюте и рублях.

Счет N 964 "Обязательства по поставке драгоценных металлов"

Счета N 96401 со сроком исполнения на следующий день

N 96402 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

N 96403 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

N 96404 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

N 96405 со сроком исполнения более 91 дня

N 96406 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

N 96407 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

N 96408 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

N 96409 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

N 96410 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

N 96411 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

10.12. Назначение счетов: учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по сделкам купли-продажи драгоценных металлов по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. Обязательства по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением ~~учетных цен~~ на драгоценные металлы.

По кредиту счетов проводятся суммы возникших обязательств перед контрагентами по сделкам по поставке драгоценных металлов в связи с заключением сделок купли-продажи драгоценных металлов в корреспонденции со счетами учета требований по поставке денежных средств, а также увеличение стоимостной оценки обязательств в связи с ростом учетных цен на драгоценные металлы в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке драгоценных металлов.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов по сделкам, при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами по учету требований по поставке денежных средств, а также уменьшение стоимостной оценки обязательств в связи с падением учетных цен на драгоценные металлы в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке драгоценных металлов.

Аналитический учет ведется по видам металлов в разрезе каждого договора, в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы.

Счет N 965 "Обязательства по поставке ценных бумаг"

Счета N 96501 со сроком исполнения на следующий день

N 96502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

N 96503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

N 96504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

N 96505 со сроком исполнения более 91 дня

N 96506 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

N 96507 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

N 96508 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

N 96509 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

N 96510 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

10.13. Назначение счетов: учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по сделкам купли-продажи ценных бумаг по поставке ценных бумаг кредитной организацией в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов.

На указанном счете учитываются обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги и в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю, а не имеющих рыночных котировок - только в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги.

По кредиту счетов проводятся суммы возникших обязательств перед контрагентами по сделкам по поставке ценных бумаг в связи с заключением сделок купли-продажи ценных бумаг в корреспонденции со счетами учета требований по поставке денежных средств, а также увеличение стоимостной оценки обязательств в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю или рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты или ценных бумаг.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг по сделкам купли-продажи, при наступлении первой по срокам даты расчетов в корреспонденции со счетами по учету требований по поставке денежных средств, а также уменьшение стоимостной оценки обязательств в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю или рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты или ценных бумаг.

Аналитический учет ведется по видам ценных бумаг, выпускам, номиналам в разрезе каждого договора.

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в рублях учитываются по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в иностранной валюте учитываются в двойной оценке: в иностранной валюте - по цене приобретения и в рублях (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или в иностранной валюте - по рыночным ценам и в рублях (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Счет N 966 "Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг"

Счета N 96601 со сроком исполнения на следующий день

N 96602 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

N 96603 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

N 96604 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

N 96605 со сроком исполнения более 91 дня

N 96606 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

N 96607 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

N 96608 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

N 96609 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

N 96610 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

10.14. Назначение счетов: учет денежных средств, подлежащих уплате кредитной организацией при исполнении второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, заключенных между кредитной организацией и контрагентами (резидентами и нерезидентами).

Учет по счетам осуществляет кредитная организация, являющаяся продавцом ценных бумаг при исполнении первой части

соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

На счетах учитываются денежные средства от даты продажи ценных бумаг до срока обратной покупки банком ценных бумаг. Денежные средства при этом могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте.

Денежные средства в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официальных ~~курсов~~ иностранных валют к рублю.

По кредиту счетов проводятся суммы денежных средств, подлежащие к уплате кредитной организацией при покупке ценных бумаг при исполнении второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, в корреспонденции со счетом учета требований по обратному выкупу ценных бумаг, а также увеличение рублевого эквивалента денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетом учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

По дебету счетов списываются суммы денежных средств, уплаченные кредитной организацией при исполнении второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, в корреспонденции со счетом учета требований по обратному выкупу ценных бумаг, а также уменьшение рублевого эквивалента денежных средств в иностранной валюте в связи с падением официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетом учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Аналитический учет ведется по видам валют в разрезе каждого договора, для денежных средств в иностранной валюте - в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях.

Счет N 967 "Обязательства по обратной продаже ценных бумаг"

Счета N 96701 со сроком исполнения на следующий день

N 96702 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

N 96703 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

N 96704 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

N 96705 со сроком исполнения более 91 дня

N 96706 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

N 96707 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

N 96708 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

N 96709 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

N 96710 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

10.15. Назначение счетов: учет стоимости ценных бумаг, подлежащих продаже кредитной организацией при исполнении второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, заключенных между кредитной организацией и контрагентами (резидентами и нерезидентами).

Учет по счетам осуществляет кредитная организация, являющаяся покупателем ценных бумаг при исполнении первой части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

На счетах ценные бумаги учитываются от даты покупки кредитной организацией до срока обратной продажи кредитной организацией ценных бумаг. Ценные бумаги при этом могут иметь номинал как в рублях, так и в иностранной валюте.

Ценные бумаги с номиналом в рублях, имеющие рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги. Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте, имеющие рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги и официальных курсов иностранных валют к рублю, а не имеющие рыночных котировок - только в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

По кредиту счетов проводится стоимость ценных бумаг, купленных кредитной организацией и подлежащих продаже при исполнении второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, в корреспонденции со счетом учета требований по обратной продаже ценных бумаг, а также увеличение стоимости этих ценных бумаг в связи с ростом рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги или официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты или ценных бумаг.

По дебету счетов списывается стоимость ценных бумаг, проданных кредитной организацией при исполнении второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, в корреспонденции со счетом учета требований по

обратной продаже ценных бумаг, а также уменьшение стоимости этих ценных бумаг в связи с падением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги или официальных курсов иностранных валют к рублю в корреспонденции со счетами учета нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты или ценных бумаг.

Аналитический учет ведется по видам ценных бумаг, выпускам, номиналам в разрезе каждого договора.

Ценные бумаги с номиналом в рублях учитываются по цене выкупа (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются в двойной оценке: в иностранной валюте - по цене выкупа и в рублях (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или в иностранной валюте - по рыночным ценам и в рублях (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

Счет N 968 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты"

Счет N 96801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты"

Счет N 969 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов"

Счет N 96901 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов"

Счет N 970 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг"

Счет N 97001 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг"

10.16. Назначение счетов: учет нереализованных доходов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, обязательства и требования по которым учитываются на счетах ~~главы Г.~~ "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

По кредиту счетов проводятся курсовые разницы от переоценки: требований - при росте официальных ~~курсов~~ иностранных валют к рублю, ~~учетных цен~~ на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету требований; обязательств - при падении официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами по учету обязательств.

По дебету счетов проводятся курсовые разницы от переоценки: требований - при падении официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги в корреспонденции со счетами учета требований; обязательств - при росте официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен в корреспонденции со счетами учета обязательств.

Аналитический учет ведется в разрезе финансовых активов, подлежащих переоценке. Счета N ~~968~~, ~~969~~ ведутся только в рублях, счет N ~~970~~ - в иностранной валюте и рублях.

Д. Счета депо

11. ~~Глава "Д"~~ предназначена для учета депозитарных операций. Учет ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

11.1. На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации формы и порядка.

На счетах депо учитываются ценные бумаги, переданные кредитной организации ее клиентами:

для хранения и (или) учета;

для осуществления доверительного управления;

для осуществления брокерских операций;

для осуществления иных операций;

а также ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве.

11.2. Основой депозитарного учета является аналитический учет ценных бумаг. В аналитическом учете ведутся аналитические счета депо: счета депо депонентов - пассивные счета депо (учитываются ценные бумаги конкретных владельцев) и счета депо мест хранения - активные счета депо. Набор счетов аналитического учета и порядок отражения на них депозитарных операций определяются депозитарием самостоятельно, с учетом требований нормативных актов Банка России.

Для организации учета ценных бумаг в рамках аналитического счета депо открываются лицевые счета. Лицевой счет депо является минимальной неделимой структурной единицей депозитарного учета. На нем учитываются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

Остатки на синтетических счетах депо (N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98035~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~) определяются, исходя из остатков на аналитических счетах депо.

Для ведения синтетического учета депозитарий самостоятельно устанавливает правила соответствия лицевых счетов депо аналитического учета счетам депо синтетического учета. Эти правила должны быть согласованы с назначением синтетических счетов депо. Отражение в синтетическом учете проводок, совершаемых депозитарием по аналитическим счетам при исполнении депозитарных операций, должно соответствовать требованиям, предъявляемым к отражению депозитарных операций на синтетических счетах депо.

Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках. Дополнительно к ведению депозитарного учета ценных бумаг в штуках допускается учет ценных бумаг на счетах депо в тех единицах, в которых определен номинал ценных бумаг данного выпуска.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются по принципу двойной записи: по пассиву депо - в разрезе владельцев и по активу депо - в разрезе мест хранения. Каждая ценная бумага в аналитическом учете должна быть отражена дважды: один раз на пассивном счете депо - счете депонента и второй раз на активном счете депо - счете места хранения.

11.3. К инвентарным операциям депозитария относятся депозитарные операции, изменяющие остатки ценных бумаг на лицевых счетах депо. Инвентарная операция депозитария может состоять из одной или нескольких проводок. Каждая проводка изменяет остатки на двух лицевых счетах депо: по дебету одного и кредиту другого. Проводки подразделяются на четыре типа:

Дебет одного активного (нового места хранения) и кредит другого активного (старого места хранения) счета депо.

При такой проводке сумма баланса депо не меняется. Эта проводка оформляет операцию перемещения - изменение места или способа хранения ценных бумаг.

Дебет одного пассивного и кредит другого пассивного лицевого счета депо.

При этой проводке сумма баланса депо не меняется. Такая проводка оформляет операцию перевода ценной бумаги на счет депо другого владельца или перевода ценной бумаги на другой лицевой счет депо в рамках одного и того же счета депо депонента.

Дебет активного и кредит пассивного счета.

Сумма баланса депо увеличивается. Эта проводка оформляет приходную операцию - прием ценных бумаг на хранение в депозитарий.

Дебет пассивного и кредит активного счета.

Сумма баланса депо уменьшается. Эта проводка оформляет расходную операцию - снятие ценных бумаг с хранения в депозитарии.

Допускается осуществление сложных проводок, когда один кредитуемый счет корреспондирует с несколькими дебетуемыми или один дебетуемый счет - с несколькими кредитуемыми.

Лицевые счета депо могут корреспондировать друг с другом в рамках одного синтетического счета депо.

11.4. Аналитический учет депозитарных операций ведется на лицевых счетах, в разделах (учетных регистрах), журналах и картотеках.

Все открываемые счета депо регистрируются в журнале регистрации счетов депо.

При открытии лицевого счета на него заполняется регистрационная карточка лицевого счета, которая помещается в картотеку лицевых счетов счета депо.

Одновременно с лицевым счетом ведутся два журнала: операционный журнал лицевого счета и журнал оборотов. Операционный журнал лицевого счета содержит сведения обо всех бухгалтерских операциях, отраженных по лицевому счету, и информацию о количестве ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете. Журнал оборотов лицевого счета содержит данные об остатках ценных бумаг и оборотах по лицевому счету на конец тех операционных дней, в течение которых было движение по лицевому счету.

Раздел (учетный регистр) счета депо образуется совокупностью лицевых счетов счета депо, депозитарные операции по которым регламентированы одним документом. При открытии раздела счета на него заполняется регистрационная карточка раздела, которая помещается в картотеку разделов счета депо.

По каждому выпуску ценных бумаг, учитываемых в депозитарии, депозитарий обязан хранить анкету выпуска ценных бумаг, которая хранится в картотеке выпусков ценных бумаг.

Порядок приема поручений, отражения операций в депозитарном учете, формы отчетов об исполнении депозитарных операций, состав получателей отчетов и иные особенности выполнения депозитарных операций включаются в операционный регламент депозитария и определяются депозитарием самостоятельно, с учетом требований нормативных актов Банка России.

11.5. Синтетический учет депозитарных операций ведется на сводных карточках выпуска, в балансах депо и оборотных ведомостях.

Сводные карточки составляются на основании журналов оборотов лицевых счетов депо до начала следующего рабочего дня и ведутся отдельно по выпускам ценных бумаг, обслуживаемым в депозитарии, в разрезе синтетических счетов депо внутри выпуска.

По данным сводных карточек ежедневно составляется краткий баланс депо с выведением суммарных итогов по всем выпускам ценных бумаг, находящихся на обслуживании в депозитарии. Составной частью краткого баланса депо является обобщенный

баланс депо, который содержит только итоги по активу и по пассиву по всем выпускам ценных бумаг. На первое число каждого месяца по данным сводных карточек выпусков по каждому выпуску ценных бумаг в разрезе синтетических счетов депо составляется полный баланс депо.

Ежеквартально по данным сводных карточек по каждому выпуску ценных бумаг составляются оборотные ведомости. Путем суммирования показателей ведомостей составляется суммарная оборотная ведомость.

Счет N 98000 "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"

11.6. Счет предназначен для учета ценных бумаг, сертификаты которых находятся в хранилищах депозитария. Счет активный.

В качестве хранилищ депозитария можно рассматривать собственные хранилища депозитария, хранилища филиалов депозитария и арендованные хранилища. На этом счете также следует отражать ценные бумаги, переданные в другие организации на основании договора хранения или иного договора, составной частью которого является договор хранения. В этом случае соответствующую организацию следует рассматривать как внешнее хранилище.

В головном депозитарии по данному выпуску на этом счете могут учитываться ценные бумаги как документарных, так и бездокументарных выпусков, а в других депозитариях - только документарных выпусков. Если депозитарий является головным для учета ценных бумаг бездокументарного выпуска, то роль сертификата играет решение о выпуске.

По дебету счета отражается общее количество ценных бумаг, удостоверенных сертификатами или иными документами, передаваемыми в хранилища депозитария, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98035~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

По кредиту счета отражается общее количество ценных бумаг, удостоверенных сертификатами или иными документами, изымаемыми из хранилищ депозитария, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98035~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

Счет N 98010 "Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)"

11.7. Счет предназначен для отражения ценных бумаг, принадлежащих самой кредитной организации, права на которые учитываются в любом другом депозитарии или у реестродержателя. На этом счете отражаются также ценные бумаги депонентов депозитария, которые учитываются на счете номинального держателя у реестродержателя или на корреспондентском счете в ведущем депозитарии. Ведущим депозитарием по данному выпуску ценных бумаг является депозитарий, который делегировал низовому депозитарию права по обслуживанию ценных бумаг данного выпуска, заключив соответствующий договор. Счет активный.

На этом счете также могут отражаться ценные бумаги, переданные для хранения одним подразделением кредитной организации в другое подразделение (филиалом в головное подразделение, головным подразделением в филиал, филиалом в филиал). Такими могут быть ценные бумаги, находящиеся на балансе подразделения, или ценные бумаги, принадлежащие депонентам соответствующего подразделения.

На счете могут учитываться как документарные, так и бездокументарные ценные бумаги. Не предполагается учет на этом счете предъявительских ценных бумаг депонентов.

В учете ведущего депозитария счету N ~~98010~~ соответствуют:

счет N ~~98060~~ для ценных бумаг депонентов;

счет N ~~98040~~ для ценных бумаг самого депозитария;

счет N ~~98050~~ для ценных бумаг филиала депозитария.

По дебету счета отражается зачисление ценных бумаг в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

По кредиту счета отражается списание ценных бумаг в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

Если на аналитических счетах по счету N ~~98010~~ учитываются ценные бумаги депонентов, то их следует отражать без разбивки по депонентам.

Счет N 98015 "Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)"

11.8. Счет предназначен для учета принадлежащих депонентам документарных предъявительских ценных бумаг, помещенных на хранение в другие депозитарии, за исключением ценных бумаг, переданных на хранение в ведущие депозитарии или реестродержателю. Счет используется также при установке прямых корреспондентских отношений с целью ускорения расчетов между двумя депозитариями, ранее приступившими к обслуживанию данного выпуска ценных бумаг, если установка таких корреспондентских отношений допускается правилами обслуживания выпуска ценных бумаг. В этом случае не требуется заключения договора о передаче информации между депонентами и эмитентом и о сборе реестра. При этом учитываются документарные и бездокументарные ценные бумаги.

На счете учитываются только ценные бумаги, принадлежащие депонентам, и не учитываются ценные бумаги, принадлежащие самому депозитарию или его филиалам. Счет активный.

По дебету счета отражается зачисление ценных бумаг на открытый низовому депозитарию счет "ЛОРО депо расчетный" в депозитарии, не являющемся ведущим по данному выпуску ценных бумаг, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

По кредиту счета отражается списание ценных бумаг с открытого низовому депозитарию счета "ЛОРО депо расчетный" в другом депозитарии в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~,

~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

В учете депозитария-корреспондента счету N ~~98015~~ соответствует счет N ~~98065~~.

Ценные бумаги депонентов на аналитических счетах по счету N ~~98015~~ учитываются в разрезе выпусков ценных бумаг, без разбивки по депонентам.

Счет N 98020 "Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении"

11.9. Счет предназначен для учета ценных бумаг, сертификаты которых в настоящий момент находятся вне депозитария и недоступны для проведения операций перемещения. Счет активный.

Сертификаты могут находиться в процессе перевозки, на проверке или на переоформлении в уполномоченных организациях. Этот счет следует использовать для отражения ценных бумаг, сертификаты которых переданы для погашения или находятся на погашении купона, а также для учета ценных бумаг, сертификаты которых переданы для реализации. Допускается использование этого счета для учета ценных бумаг, сертификаты которых находятся вне депозитария по иным причинам.

Счет предназначен для учета ценных бумаг документарных выпусков. В отдельных случаях он может быть также использован в головном депозитарии для учета ценных бумаг бездокументарных выпусков при переоформлении глобальных (или иных) сертификатов или решений о выпуске.

По дебету счета отражается передача сертификатов ценных бумаг для транспортировки, если ответственность за нее лежит на депозитарии, на проверку, переоформление, для погашения, реализации в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98035~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090.~~

По кредиту счета списываются сертификаты ценных бумаг при завершении транспортировки, проверки, переоформления, погашения, реализации, при недостаче сертификатов ценных бумаг в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98035~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

Счет N 98030 "Недостача ценных бумаг"

11.10. Счет предназначен для отражения недостачи ценных бумаг, выявленной в результате проверок хранилищ депозитария или иных мест хранения, используемых депозитарием, а также для отражения несоответствия остатков на счетах ЛОРО и НОСТРО до выяснения причин такого несоответствия. Счет активный.

На счете могут учитываться документарные и бездокументарные ценные бумаги.

По дебету счета отражаются выявленная недостача сертификатов в хранилищах, утрата их при перевозке, проверке, переоформлении или факты несоответствия счетов ЛОРО и НОСТРО в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98035~~.

По кредиту счета отражаются возмещение ранее обнаруженной недостачи сертификатов, восстановление соответствия счетов ЛОРО и НОСТРО, а также списание сертификатов в случае принятия решения о том, что недостача ценных бумаг не будет возмещена ценными бумагами, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053,~~ ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

Счет N 98035 "Ценные бумаги, изъятые из депозитария"

11.11. Счет предназначен для учета ценных бумаг, сертификаты которых изъяты по решению судебных и/или правоохранительных органов. Счет активный.

Ценные бумаги, сертификаты которых учитываются на этом счете, не могут использоваться в активных операциях типа перемещения, однако исполнение прав депонентов по этим ценным бумагам и переводы соответствующих ценных бумаг не прекращаются, если только одновременно не была наложена блокировка на соответствующий пассивный счет.

За исключением головного депозитария, счет предназначен для учета документарных ценных бумаг. В головном депозитарии могут быть изъяты документы, удостоверяющие ценные бумаги без документарных выпусков.

По дебету счета отражаются изъятие сертификатов из хранилищ депозитария по распоряжению судебных и/или правоохранительных органов, а также передача сертификатов из одного органа в другой орган в корреспонденции со счетами N ~~98000~~, ~~98020~~, ~~98035~~.

По кредиту счета отражаются возврат депозитарию сертификатов, ранее изъятых по распоряжению судебных и/или правоохранительных органов, а также недостача сертификатов, выявленная при их возврате депозитарию (невозврат изъятых ранее сертификатов), в корреспонденции со счетами N ~~98000~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98035~~.

Счет N 98040 "Ценные бумаги владельцев"

11.12. Счет предназначен для учета ценных бумаг, принятых на хранение в депозитарий и принадлежащих депонентам на праве собственности или ином вещном праве. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, зачисляемые в депозитарии на счет владельца, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые в депозитарии со счета депо владельца, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

Счет N 98050 "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию"

11.13. Счет предназначен для учета ценных бумаг, отражаемых в основном бухгалтерском балансе депозитария. На этом счете

могут учитываться ценные бумаги, находящиеся на балансе филиала депозитария. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, зачисляемые на баланс депозитария, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98020~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98090~~.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые с баланса депозитария, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98090~~.

Счет N 98053 "Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам"

11.14. Счет предназначен для учета ценных бумаг, переданных клиентом депоненту для реализации или купленных депонентом в пользу своего клиента на основании договора комиссии или договора поручения, а также ценных бумаг, переданных депонентом для реализации. Депонентом этого счета может быть как депозитарий, так и клиент депозитария. Счет предназначен для временного учета ценных бумаг, которые затем должны быть переведены на счета владельцев. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, переданные клиентом депоненту для реализации и купленные депонентом в пользу клиента, а также ценные бумаги, переданные депонентом для реализации, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, проданные, снятые с реализации, переводимые на счет владельца, в пользу которого они были куплены депонентом, или на счет депонента, а также списание ценных бумаг, в случае принятия решения о том, что недостача ценных бумаг не будет возмещена ценными бумагами, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98090~~.

Счет N 98055 "Ценные бумаги в доверительном управлении"

11.15. Счет предназначен для учета ценных бумаг, хранящихся в депозитарии и находящихся в доверительном управлении у депонента, а также ценных бумаг, переданных депонентом в доверительное управление. Депонентом этого счета может быть как депозитарий, так и клиент депозитария. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, принимаемые или передаваемые депонентом в доверительное управление, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, изымаемые из доверительного управления, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98090~~.

Счет N 98060 "Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)"

11.16. Счет предназначен для учета ценных бумаг, принадлежащих депонентам, принятых на хранение от низового депозитария (для которого низовой депозитарий по данному выпуску ценных бумаг является ведущим). Счет пассивный.

При открытии счета ЛОРО депо базовый должен быть заключен договор с низовым депозитарием, содержащий порядок передачи информации через ведущий депозитарий от эмитента депонентам низового депозитария и от депонентов низового депозитария эмитенту. В том числе должна быть оговорена процедура сбора реестра, включающая в себя передачу через ведущий депозитарий эмитенту (реестродержателю) информации о депонентах низового депозитария, владеющих соответствующими ценными бумагами.

На счете N ~~98060~~ "Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)" не подлежат отражению ценные бумаги низового депозитария, по которым он зарегистрирован в реестре в качестве номинального держателя, а также ценные бумаги, принадлежащие низовому депозитарию на праве собственности. Счет не предназначен для учета документарных предъявительских ценных бумаг.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, принятые на хранение от низового депозитария, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые при междепозитарном переводе ценных бумаг, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

Учет ценных бумаг на соответствующих аналитических счетах ведется в разрезе выпусков, без разбивки по депонентам.

В учете низового депозитария счету N ~~98060~~ соответствует счет N ~~98010~~.

Счет N 98065 "Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)"

11.17. Счет предназначен для учета ценных бумаг, принятых на хранение от другого депозитария, который не является низовым для данного выпуска ценных бумаг и по которому с этим депозитарием установлены расчетные корреспондентские отношения. Счет пассивный.

Соглашение о порядке проведения операций по счету "ЛОРО депо расчетный" должно содержать перечень выпусков ценных бумаг, по которым допускается проведение прямых междепозитарных расчетов.

На счете могут отражаться документарные предъявительские ценные бумаги, а также бездокументарные ценные бумаги, по которым между депозитариями установлены расчетные отношения. На счете не могут отражаться ценные бумаги, принадлежащие низовому депозитарию на праве собственности.

В учете низового депозитария-корреспондента счету N ~~98065~~ соответствует счет N ~~98015~~.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, принятые на хранение от другого депозитария, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые при междепозитарном переводе ценных бумаг, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

Счет N 98070 "Ценные бумаги, обремененные обязательствами"

11.18. Счет предназначен для учета ценных бумаг, принадлежащих депонентам или самому депозитарию и обремененных обязательствами, то есть ценных бумаг депонентов или депозитария, на проведение операций с которыми наложены ограничения (блокированных, заложенных, предназначенных к поставке, выставленных на торги). Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, обремененные обязательствами, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, с которых снимается обременение обязательствами, а также списание ценных бумаг, в случае принятия решения о том, что недостача не будет возмещена ценными бумагами, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

Счет N 98080 "Ценные бумаги, владельцы которых не установлены"

11.19. Счет предназначен для учета ценных бумаг, владелец которых в настоящий момент не известен депозитарию. Счет пассивный.

Такие ценные бумаги могут образоваться в результате безадресного междепозитарного перевода, из-за обнаружения излишков сертификатов ценных бумаг в хранилище, из-за того, что на счете НОСТРО числится меньше ценных бумаг, чем на соответствующем ему счете ЛОРО, а также когда сведения о владельце либо неполны, либо неточны и не дают возможности его однозначной идентификации.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, имеющиеся сведения о владельце которых не позволяют его идентифицировать, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98040~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98090~~.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, для которых удалось определить владельца, а также списание недостачи ценных бумаг в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98090~~.

Счет N 98090 "Ценные бумаги вне обращения"

11.20. Счет предназначен для учета ценных бумаг новых выпусков, эмиссия которых не завершена, ценных бумаг, изъятых из обращения для погашения или конвертации, а также ценных бумаг, выкупленных эмитентами. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги до их продажи первым владельцам при эмиссии, ценные бумаги, изъятые для погашения или конвертации, а также ценные бумаги, выкупленные эмитентами, в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98053~~, ~~98055~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, проданные первым владельцам, ценные бумаги, погашенные и уничтоженные, а также проданные ценные бумаги, которые ранее были выкуплены эмитентами, а также списание недостачи ценных бумаг в корреспонденции со счетами депо N ~~98000~~, ~~98010~~, ~~98015~~, ~~98020~~, ~~98030~~, ~~98040~~, ~~98050~~, ~~98060~~, ~~98065~~, ~~98070~~, ~~98080~~, ~~98090~~.

По счету ведутся аналитические счета, открываемые на имя эмитентов ценных бумаг или их агентов.

Часть III
Организация работы по ведению бухгалтерского учета

1. В соответствии с ~~Федеральным законом~~ "О бухгалтерском учете" и на основании настоящих Правил, кредитная организация разрабатывает правила документооборота и технологию обработки учетной информации. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

В дальнейшем под подписью понимается как собственноручная подпись, так и ее аналоги, применяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является ~~коммерческой тайной~~.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской

отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную ~~законодательством~~ Российской Федерации.

Раздел 1
Организация бухгалтерской работы и документооборота

1.1. Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых их выполнение закреплено должностными инструкциями (входит в должностные обязанности). В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру кредитной организации.

1.2. Организация работы бухгалтерского аппарата строится по принципу создания одного бухгалтерского подразделения (департамента, управления), образования специализированных отделов, объединения в отделах работников в операционные бригады, предоставления работникам прав ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер кредитной организации или - по его поручению - начальники отделов. Главный бухгалтер утверждает положения об отделах.

Распоряжения руководителя кредитной организации по ведению бухгалтерского учета и конкретные обязанности бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимые изменения оформляются в письменной форме.

1.3. Кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня (времени), представляющего собой часть рабочего дня (календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации). В течение операционного дня производится обслуживание клиентов, прием документов для отражения в учете (кроме консультационной работы, которая может проводиться в течение всего рабочего времени). Конкретное время начала, конца операционного дня (времени) определяется кредитной организацией и доводится до сведения обслуживаемой клиентуры.

1.4. Организация рабочего дня бухгалтерских работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

1.5. При разработке правил документооборота должно обеспечиваться следующее.

1.5.1. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день. Бухгалтерскими проводками также оформляются операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется кредитной организацией и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

1.5.2. Если необходимо по принятым документам осуществить перевод денежных средств с корреспондентских счетов, открытых в учреждениях Банка России или в других кредитных организациях, то операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Оплата расчетных и кассовых документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы "овердрафта", определенной договором.

1.5.3. Утром следующего рабочего дня документы передаются работнику, на которого возложено составление сводных платежных поручений для оплаты с корреспондентских счетов, и в этот же день эти расчетные документы с описью передаются в РКЦ Банка России или другую кредитную организацию для оплаты с корреспондентских счетов. Реестры помещаются в документы текущего дня.

При наличии возможности оплаты документов с корреспондентских счетов, операции, указанные в настоящем пункте, могут проводиться текущим днем. Эти документы в реестры принятых документов не включаются.

1.5.4. Выписки из корреспондентских счетов кредитные организации должны получать из РКЦ Банка России, других кредитных организаций не позднее чем на следующий день до начала рабочего дня кредитной организации. Полученные выписки разрабатываются, и операции, отраженные в них, включаются в баланс кредитной организации днем их проводки по корреспондентскому счету. Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций (если иное не предусмотрено в договоре с клиентом). В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счетам клиентов, они отражаются на счетах по учету средств клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России с последующим отнесением на счета клиентов либо на счета до выяснения.

Выписки по внебалансовым счетам по учету расчетов с Банком России по обязательным резервам кредитные организации получают в порядке, установленном для получения выписок из лицевых счетов по корреспондентским счетам.

Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, кредитная организация отражает или по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, или на счета получателей средств. Порядок использования получателями средств, зачисленных без соответствующих подтверждающих документов, определяет кредитная организация по согласованию с клиентом.

Кредитная организация принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению.

Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, откредитовываются РКЦ Банка России, в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

1.5.5. Чтобы обеспечить выполнение требований, изложенных в ~~пп.1.5.2 - 1.5.4~~, кредитная организация должна предусмотреть в договорах банковского счета об установлении корреспондентских отношений обязанности и ответственность каждой стороны.

1.5.6. Прием расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями должностных лиц, наделенных правом подписи, и заверенных оттиском печати клиента кредитной организации, осуществляется бухгалтерским работником, который оформляет расчетные документы в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими безналичные расчеты.

1.5.7. При подписании документов фамилия подписавшего работника кредитной организации должна быть обозначена разборчиво (штампами) с указанием фамилии и инициалов. Даты и подписи могут оформляться комбинированными штампами.

1.5.8. В целях улучшения обслуживания клиентов и равномерного распределения нагрузки в кредитной организации может разрабатываться по согласованию с клиентами график их обслуживания.

Физические лица - вкладчики обслуживаются в течение всего операционного дня при возможности - и позже.

1.5.9. Оплата документов со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением установленной ~~законодательством~~ Российской Федерации очередности.

1.5.10. Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут представляться в кредитные организации в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи или иным образом (на магнитных, оптических носителях). Кредитная организация в договоре банковского счета определяет порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями. Порядок отражения в учете и помещения подтверждающих документов в документы дня определяется в правилах документооборота кредитной организации.

1.6. Документы по операциям, связанным с перечислением средств через учреждения Банка России, оформляются в соответствии с нормативными актами Банка России.

Расчетные операции через другие кредитные организации (их филиалы) осуществляются на основании договора о корреспондентских отношениях, в котором должны найти отражение следующие вопросы:

- какими документами оформляются расчеты между банками-корреспондентами;

- порядок направления документов и используемые технические средства;

- способы удостоверения права распоряжения денежными средствами;

- контроль и выверка расчетов.

1.7. Прием к исполнению документов клиентов. Распоряжения клиентов на перечисление (выдачу) средств с их счетов принимаются к исполнению на основании документов, оформленных в соответствии со следующими требованиями.

1.7.1. Представляемые клиентами расчетные документы на осуществление расчетов в безналичном порядке должны быть заполнены в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

Документы на получение (выдачу) наличных денежных средств должны быть составлены в соответствии с ~~нормативным актом~~ Банка России о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

Для осуществления валютных операций клиентами представляются документы, предусмотренные соответствующими нормативными актами Банка России.

1.7.2. Клиент обязан указывать в тексте расчетных документов, а также на обороте денежных чеков назначение сумм платежа. Организации, которые в установленных случаях по условиям своей деятельности не расшифровывают свои расходы, представляют в кредитные организации платежные поручения и денежные чеки без указания назначения сумм платежа. Сведения о назначении платежа на обороте денежных чеков заверяются подписями чекодателя.

Чеки и платежные поручения принимаются кредитной организацией в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки. В объявлениях на взнос наличных денег должна быть указана дата фактического представления их в кредитную организацию.

Документы должны содержать четкое изложение сущности операции.

Каждый документ, предъявляемый в кредитную организацию на бумажном носителе и каждый отдельный лист сводного документа, оформленного на бумажном носителе, например, сводного платежного поручения, должен иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и оттиск его печати и соответствовать заявленным образцам. Подписи на всех документах должны быть сделаны чернилами или пастой шариковой ручки. Объявления о взносе наличных денег подписываются вносителями. В сводном документе незаполненные части должны быть прочеркнуты.

1.7.3. При передаче распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов должно быть обеспечено использование в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей или иных средств, подтверждающих, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

1.7.4. Кредитная организация отказывает в приеме расчетного документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным либо при нарушении требований по оформлению документа.

Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

1.7.5. При приеме распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов, а также при осуществлении межбанковских расчетов, внесение каких-либо исправлений в поступившие документы не допускается.

1.7.6. При приеме расчетных и кассовых документов на бумажных носителях ответственный исполнитель (бухгалтер, контролер) обязан проверить, соответствует ли документ установленной форме бланка, заполнены ли все предусмотренные бланком реквизиты, правильность указания банковских реквизитов, соответствует ли печать и подписи распорядителя счетом заявленным кредитной организации образцам.

1.7.7. Убытки, возникшие вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на кредитную организацию или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены.

1.7.8. Жалобы на действия работников кредитной организации и другие письма по бухгалтерскому учету принимает от клиентов экспедиция (специально выделенные лица) кредитной организации или лично главный бухгалтер. Об этом порядке клиенты должны быть извещены соответствующим объявлением. Бухгалтерским работникам принимать такую корреспонденцию запрещается.

1.8. Особенности совершения кассовых операций.

1.8.1. Кассовые операции совершаются в точном соответствии с требованиями ~~нормативных актов~~ Банка России.

1.8.2. Кассовые расходные операции, выполняемые бухгалтерскими работниками, контролируются контролером, рабочее место которого размещается в непосредственной близости от кассы. Контролер ведет ~~кассовый журнал по расходу~~. Контроль расходных операций должен исключить возможность:

а) оплаты неправильно оформленных документов, оплаты чеков с подписями и оттиском печати, не соответствующими заявленным образцам, и чеков, выписанных из книжки, не принадлежащей данному клиенту;

б) поступления в кассу чеков и других кассовых расходных документов, минуя соответствующих бухгалтерских работников и контролера кредитной организации;

в) внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы и журналы.

1.8.3. ~~Кассовый журнал по расходу~~ составляется бухгалтерским работником (контролером) на соответствующих бланках в двух экземплярах.

1.8.4. При ведении бухгалтерского учета с применением ЭВМ или ПЭВМ для передачи информации на обработку направляются отдельные листы ~~кассового журнала по расходу~~ по мере их заполнения - либо при незначительном объеме операций - одновременно все листы кассового журнала с подписью кассира о сверке оборотов с кассой.

1.8.5. Направление расходных кассовых документов контролером в кассу для оплаты производится внутренним порядком. Передача документов в кассу оформляется в специальном журнале под расписку. Журнал ведется ежедневно по следующей форме:

Номер чека или ордера	Сумма	Подпись контролера	Расписка кассира в приеме чека или ордера

Дата указывается в начале записей за день.

Если ~~кассовый журнал по расходу~~ ведется в двух экземплярах под копирку, то расходные документы можно передавать в кассу под расписку кассира на первом экземпляре журнала. При таком порядке передачи расходных документов в кассу второй экземпляр кассового журнала остается у контролирующего работника, который проверяет, не внесено ли каких-либо исправлений и дописок в первый экземпляр. Первый экземпляр кассового журнала помещается в кассовые документы дня, второй экземпляр - в мемориальные документы дня.

Если рабочее место лица, контролирующего кассовые расходные операции, находится рядом с кассой либо соединено с кассой предохраненным от доступа извне транспортным устройством, то по усмотрению руководителя кредитной организации может быть установлен порядок передачи кассовых расходных документов контролером кассиру без его расписки.

1.8.6. Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован так, чтобы выдача квитанций клиентам и зачисление сумм на их счета производились только после фактического поступления денег в кассу, за исключением взносов во вклады граждан, которые могут записываться в лицевые счета вкладчиков до приема денег. При этом документы, подтверждающие внесение денежных средств во вклад, выдаются вкладчику только после фактического поступления денег в кассу.

Прием денежной наличности производится по объявлению на взнос наличными, представляющему собой комплект документов, состоящий из объявления на взнос наличными, квитанции и ордера. ~~Объявление на взнос наличными~~ принимается бухгалтерским работником, который подписывает его, отражает в кассовом журнале сумму и необходимые реквизиты, предусмотренные кассовым журналом, и внутренним порядком передает в кассу. Объявление на взнос наличными помещается в кассовые документы дня, квитанция выдается вносителю денег после приема их в кассу. Получив обратно из кассы ордер с подписью кассира, свидетельствующей о приеме кассиром денег, бухгалтерский работник проверяет подлинность подписи кассира на ордере с образцами подписей, делает условную отметку в кассовом журнале о возврате ордера из кассы, передает кассовый журнал для отражения операций в бухгалтерском учете, после чего прилагает ордер к выписке соответствующего лицевого счета клиента.

При приеме денежной наличности от работника кредитной организации для зачисления на внутрибанковские счета выписывается приходный кассовый ордер под копирку в трех экземплярах, из которых первый помещается в кассовые документы дня, второй выдается вносителю после приема денег в кассу, а третий помещается в мемориальные документы дня после документов по дебетуемым балансовым счетам и в ленту подсчета не включается. При этом, получив обратно из кассы третий экземпляр приходного кассового ордера с подписью кассира, свидетельствующей о приеме кассиром денег, бухгалтерский работник проверяет подлинность подписи кассира на этом документе путем сверки с образцами подписей, делает условную отметку в кассовом журнале о возврате документа из кассы, после чего передает кассовый журнал для отражения операций в бухгалтерском учете.

~~Кассовый журнал~~ по приходу кассы может вестись централизованно.

Суммы государственных доходов и платежей по обязательному страхованию, поступающие наличными деньгами, могут записываться в кассовый журнал на основании сводного приходного кассового ордера (ленты подсчета документов), составляемого в конце дня бухгалтерским работником (ответственным исполнителем), ведущим эти операции на основании оставленных им у себя уведомлений первичных кассовых документов.

1.8.7. ~~Кассовый журнал~~ по приходу по операциям вечерней кассы разрешается составлять на ЭВМ в двух экземплярах с выведением частных итогов по лицевым счетам и общего итога по журналу, с тем чтобы записи в лицевые счета производить итоговыми суммами. Вторые экземпляры журнала, разрезанного на ленты, после проверки записей в лицевых счетах прилагаются вместе с ордерами к объявлениям о взносе денег в вечернюю кассу к выпискам по счетам клиентов. Правильность заполнения ордеров проверяется бухгалтером-контролером вечерней кассы, а при применении кассовых аппаратов -

ответственными исполнителями утром следующего дня. Факт этой проверки удостоверяется подписью бухгалтера-контролера или ответственного исполнителя в ордере к объявлениям.

1.8.8. Неиспользованные денежные чеки по закрываемым счетам, и по счетам, передаваемым в другую кредитную организацию, принимать от клиентов имеет право только главный бухгалтер или его заместитель, или начальник отдела, который одновременно должен погасить каждый сданный чек путем вырезания части чека, предназначенной для подписи. После этого чеки передаются соответствующему бухгалтерскому работнику, который составляет ордер на закрытие счета и представляет его для проверки и подписания главному бухгалтеру или его заместителю, или начальнику отдела.

Неиспользованные расчетные чеки при наличии остатка на счете по учету депонированных средств принимаются от клиентов и погашаются в таком же порядке бухгалтерским работником, который одновременно проверяет и подписывает платежное поручение клиента на закрытие лицевого счета по учету депонированных оставшихся неиспользованных средств.

Сданные неиспользованные денежные и расчетные чековые книжки, погашенные в указанном выше порядке, помещаются соответственно в кассовые и мемориальные документы дня.

1.8.9. По денежному чеку (именному) деньги выплачиваются тому лицу, которое указано в чеке. Передоверие права на получение денег по чеку не допускается, за исключением случаев, предусмотренных ~~гражданским законодательством~~ Российской Федерации.

1.8.10. Объявления на взнос наличными и чеки - как денежные, так и расчетные, должны быть заполнены одновременно вручную или на ЭВМ (кроме денежных чеков) с сохранением всех реквизитов бланка. Наименование владельца счета, номер счета и наименование кредитной организации в чеках и объявлениях могут обозначаться штампами.

1.8.11. Порядок нумерации объявлений на взнос наличных денег, а также квитанций к ним, устанавливается главным бухгалтером кредитной организации или его заместителем в тех случаях, когда при приеме денег плательщику выписывается квитанция, в объявлении работником кредитной организации проставляются 3 последних знака номера выданной вносителю квитанции.

В выдаваемых кредитной организацией квитанциях, сумма прописью заполняется в начале строки, свободные места в реквизитах "сумма цифрами" и "сумма прописью" прочеркиваются двумя линиями.

Квитанции в приеме наличных денег заполняются только от руки ручками с пастой или чернилами.

1.8.12. На денежных чеках, расходных кассовых и мемориальных ордерах, на основании которых выдаются деньги и другие ценности, учиняются расписки получателей (ручками с пастой или чернилами).

Кроме того, на этих документах делаются отметки о предъявлении паспорта или заменяющего его документа получателя. Допускается заполнение реквизитов предъявленных документов самими получателями, причем бухгалтерский работник кредитной организации, после проверки предъявленного получателем паспорта или заменяющего его документа, проверяет правильность заполнения реквизитов этого документа. Правильность отметки о паспорте или другом документе, удостоверяющем личность получателя, заверяется подписью бухгалтерского работника на чеке или ордере.

1.8.13. Кредитная организация определяет документооборот по выдаче (продаже) чеков (чековых книжек) клиентам. При этом из кассы чеки должны выдаваться оформленные штампом кредитной организации, выдающей чеки, с указанием на каждом чеке номера счета клиента, с которого будет оплачиваться чек, при выдаче чеков за плату - после внесения (перечисления) денежных средств. Выданные (проданные) за день чеки списываются с внебалансового счета по их учету на основании мемориального ордера, выписанного бухгалтерским работником.

Бланки, разные документы и ценности выдаются из кассы на основании переданных внутренним порядком в кассу мемориальных ордеров. На ордерах делается расписка получателя бланков, ценностей и документов.

При работе с этими бланками рекомендуется осуществлять контроль за получением, хранением, выдачей и их использованием, обеспечивать своевременное и полное отражение их движения в учете. Пачки (посылки) с бланками проверяются. Бланки в пачках с поврежденной упаковкой пересчитываются полистно. При обнаружении в упаковках недостач или излишков бланков составляется акт за подписями лиц, участвовавших в приеме бланков. Указанные выше бланки хранятся в хранилище ценностей. При выдаче бланков для использования производится их полистный пересчет, проверка правильности нумерации, а также приемка по качеству. О выявленных при этом недостачах и излишках бланков, а также об обнаружении в них дефектов составляются акты и вносятся исправления в учете.

1.9. Все операции осуществляются кредитной организацией в соответствии с ~~Федеральным законом~~ "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст.357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст.492; 1998, N 31, ст.3829; 1999, N 28, ст.3459; 2001, N 26, ст.2586; N 33 (часть I), ст.3424; 2002, N 12, ст.1093) и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями настоящих Правил и иных нормативных актов Банка России по отдельным операциям.

1.9.1. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и перечислению налогов, оформляются также с учетом требований Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной налоговой службы.

1.9.2. Операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению расчетных и кассовых документов клиентов.

Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составляемыми кредитной организацией согласно требованиям настоящих Правил и иных нормативных актов Банка России по отдельным операциям на бланках действующих форм. В частности, приходные и расходные кассовые и мемориальные ордера, распоряжения уполномоченных сотрудников и др. Указанные документы составляются на бланках действующих форм или на ЭВМ и оформляются в установленном порядке работниками бухгалтерии.

1.9.3. В кассовых ордерах и мемориальных ордерах на оприходование и списание ценностей и документов, хранящихся в кладовой, итоговые суммы повторяются прописью.

1.9.4. Для сокращения записей в лицевых счетах по ряду операций составляются сводные ордера. Если к сводному ордеру прилагаются первичные документы, на основании которых составлен ордер, в нем делается ссылка на количество приложенных документов.

1.9.5. Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен содержать следующие

реквизиты:

- обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись; в необходимых случаях и другие реквизиты;

- дату проводки;

- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - подписи бухгалтерского и контролирующего работников, и по операциям кредитной организации, связанным с перечислением средств клиентам, другим организациям, - подписи руководителя кредитной организации и главного бухгалтера или уполномоченных ими лиц. Если основанием для совершения бухгалтерской записи послужило распоряжение, подписанное руководителем кредитной организации и главным бухгалтером, то в этом случае выписанный расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

1.9.6. Счета, операции по которым должны проводиться с дополнительной подписью контролирующего работника, приведены в ~~Приложении 5~~ к настоящим Правилам.

1.9.7. Совершение операций в кредитной организации может происходить на основании электронного платежного документа, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и договором, - его бумажной копии, заверенной уполномоченным лицом. Электронные платежные документы должны содержать все реквизиты расчетных документов, предусмотренные утвержденными форматами и нормативными актами Банка России.

Бумажные копии электронных платежных документов, предназначенные для хранения в качестве оправдательных документов по совершенным операциям, а также подлежащие приложению к выпискам из счетов, заверяются штампами кредитной организации и подписями ее работников.

1.9.8. Проверка наличия на расчетных и кассовых документах соответствующих подписей работников кредитной организации, уполномоченных осуществлять те или иные операции, возлагается на работников, занятых передачей документов (информации) на обработку. В кредитных организациях, учет которых ведется на ЭВМ, эта проверка возлагается на старшего по должности работника приказом руководителя кредитной организации. Для выполнения указанной проверки составляются перечни операций, подлежащих дополнительному контролю со стороны должностных лиц кредитной организации. Перечни, а также образцы подписей работников кредитной организации, выполняющих контрольные функции, должны находиться у работников, осуществляющих указанный контроль.

1.9.9. Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется распоряжением руководителя кредитной организации.

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководители и главные бухгалтеры кредитных организаций или - по их поручению - доверенные лица.

Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (кроме главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае им контролируются документы по операциям, выполняемым другими работниками.

Главный бухгалтер кредитной организации обязан следить за тем, чтобы соответствующие образцы подписей были идентичны и своевременно переданы под расписку в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам. Главный бухгалтер обязан следить за своевременньм внесением изменений в образцы подписей, которыми пользуются работники кредитной организации в своей работе.

Один комплект образцов подписей должностных лиц кредитной организации хранится у главного бухгалтера для учета лиц, которым предоставлено право той или иной подписи на расчетных и кассовых документах.

Для проверки соответствия подписей правомочных должностных лиц кредитной организации на принимаемых к исполнению расчетных и кассовых документах утвержденным образцам, работники должны иметь образцы их подписей.

Контролирующие работники должны пользоваться своими экземплярами образцов подписей работников кредитной организации, а также образцов подписей и оттисков печатей на документах, представляемых клиентами. Этим работникам запрещается пользоваться тем же экземпляром карточек с образцами подписей и оттисков печатей клиентов и образцов подписей работников кредитной организации, которыми пользуются бухгалтерские работники.

1.9.10. В карточках с образцами подписей и оттиска печати клиентов у исполнителей и контролеров подлежат регистрации номера выданных данным клиентам денежных чеков для проверки номеров чеков, предъявляемых к оплате.

Раздел 2
Аналитический и синтетический учет

2.1. Документами аналитического учета являются:

лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета (~~часть II~~ настоящих Правил). Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Реквизиты открываемых счетов и порядок их нумерации приведены в ~~Приложении 1~~ к настоящим Правилам.

Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году. В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в книгах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в ~~Приложении 1~~ к настоящим Правилам), номер корреспондирующего счета, суммы - отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

Допускается ведение учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций по отдельным программам с отражением на

соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

В соответствии с ~~Федеральным законом~~ "О банках и банковской деятельности" порядок открытия, ведения и закрытия кредитной организацией счетов клиентов - как в рублях, так и в иностранной валюте - устанавливается Банком России. Для открытия счета клиент представляет необходимые документы юридической службе кредитной организации, которая проверяет правильность оформления документов, оформляет договор банковского счета. Сформированное юридическое дело хранится в юридической службе. Иной порядок и место хранения юридического дела может устанавливаться внутренним регламентом кредитной организации.

Для открытия счета в бухгалтерию (главному бухгалтеру, его заместителю, начальнику отдела - в зависимости от порядка, установленного в кредитной организации) представляется распоряжение руководства кредитной организации об открытии счета с приложением карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенной в установленном порядке. В распоряжении указывается владелец счета, номер и дата договора банковского счета, порядок и периодичность выдачи выписок счета. Распоряжение после открытия счета с отметкой должностных лиц бухгалтерии, указанных выше, передается в юридическую службу для помещения в юридическое дело клиента.

Необходимое количество экземпляров карточек с образцами подписей и оттиска печати для использования в работе ксерокопирует кредитная организация. Ксерокопии заверяет своей подписью главный бухгалтер кредитной организации или его заместитель.

Открытые счета клиентам регистрируются в книге регистрации открытых счетов. В этой книге должны быть следующие данные:

дата открытия счета;

дата и номер договора об открытии счета;

наименование клиента;

наименование (цель) счета;

номер лицевого счета;

порядок и периодичность выдачи выписок счета;

дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;

дата закрытия счета;

примечание.

В книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и опечатываются. Книга заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя и хранится у главного бухгалтера в несгораемом шкафу (сейфе).

Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением требований ~~гражданского законодательства~~ Российской Федерации. Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) отражаются в книге регистрации открытых счетов на общих основаниях.

Если законодательством Российской Федерации не предусмотрено сообщать налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счета, то в книге регистрации счетов в графе "дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета" делается надпись "не требуется".

Лицевые счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., также регистрируются в книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

Учетной политикой кредитной организации может быть предусмотрено ведение книги регистрации лицевых счетов в электронном виде и подписание ее аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя, при этом должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. В этом случае ежедневно составляются и распечатываются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц. На каждое первое число года, следующего за отчетным, распечатанная книга регистрации действующих счетов, сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. В течение года ведущаяся в электронном виде книга регистрации лицевых счетов (или ее отдельные листы) по отдельному требованию может выдаваться на печать. При необходимости кредитная организация может вести несколько книг регистрации счетов, с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Внесение изменений в книгу учета лицевых счетов клиентов осуществляется только с разрешения главного бухгалтера либо его заместителя.

После открытия счета, завизированные главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому предоставлено это право, карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета (распорядителям счета по доверенности, которая хранится вместе с карточкой образцов подписей и оттиска печати, почтой, через специальные абонентские ящики, ежедневно, один раз в 3, 5, 10 и т.д. дней) передаются соответствующим работникам кредитной организации.

При временной замене документов (карточек с образцами подписей и оттиска печати и других) по действующим счетам клиентов документы принимаются главным бухгалтером или - по его поручению - заместителем главного бухгалтера либо начальником отдела, которые проверяют документы и заверяют их своей подписью.

В случае закрытия счета, а также при изменении наименования организации либо номера счета владелец счета обязан возвратить кредитной организации чековые книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками при заявлении, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных чеков. Если счет закрывается, то в этом заявлении должно содержаться подтверждение остатка средств на счете на день закрытия и указание по перечислению остатка средств.

Лицевые счета клиентов печатаются применительно к действующим формам бланков в двух экземплярах и передаются в бухгалтерию. Второй экземпляр является выпиской из лицевого счета и предназначается для выдачи или отсылки клиенту.

Лицевые счета, выписки из которых клиентам не выдаются, печатаются в одном экземпляре. Лицевые счета, ведущиеся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации. Если по каким-либо причинам счет велся вручную или на машине, кроме ЭВМ, то выписки этих счетов, выдаваемые клиентам, оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и штампом кредитной организации. В таком порядке оформляется каждый лист выписки.

Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках с образцами подписей и оттиска печати. На лицевом счете (первом экземпляре) бухгалтерским работником ставится штамп "Выписка выдана за "__"_____ __ г. в порядке _____

Подпись работника кредитной организации_____

Дата "__"_____ __ г."

Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счетом (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка может разрешить главный бухгалтер, его заместитель, начальник отдела.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, прилагаемых к выпискам, должен проставляться штамп и календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится. В случае если прилагаемые к выпискам документы, на основании которых совершены записи по счету, предъявляются клиенту в электронном виде, то указанные документы:

- подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица;

- содержат дату провода документа по лицевому счету.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок письменно сообщить кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

Письменные и устные справки о совершаемых операциях по счетам выдаются только в случаях, предусмотренных ~~Федеральным законом~~ "О банках и банковской деятельности" и другими законодательными актами.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя кредитной организации или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом - владельцем счета. На титульной части дубликата делается надпись:

"Дубликат выписки за "___"_____ __ г."

Дубликаты выписок из лицевых счетов составляются на бланках лицевых счетов с защитной сеткой. Если имеется техническая возможность, дубликаты выписок из лицевых счетов могут составляться на ЭВМ или получаться посредством ксерокопии.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати кредитной организации и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

На титульной части лицевого счета, по которому составлен дубликат, делается надпись:

"___"_____ __ г. Выдан дубликат выписки."

Эта надпись скрепляется подписями главного бухгалтера или его заместителя.

После выдачи (высылки) выписок клиентам лицевые счета за отчетный месяц брошюруются в пачки в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам и сдаются в архив. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на двух различных носителях и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов;

ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. По решению руководства кредитной организации ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в ~~Приложении 6~~ к настоящим Правилам;

ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств. Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в ~~Приложении 7~~ к настоящим Правилам, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

2.2. Документами синтетического учета являются:

ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в ~~Приложении 8~~ к настоящим Правилам. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года;

ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в ~~Приложении 9~~ к настоящим Правилам. Требования, которым должен отвечать баланс, изложены в первой части настоящих Правил. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией. Баланс для

публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

2.3. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем кредитной организации, главным бухгалтером или - по их поручению - заместителями.

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером или - по его поручению - заместителем главного бухгалтера.

2.4. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ, как сказано выше, операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или - по его поручению - работник кредитной организации должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

Раздел 3
Внутрибанковский контроль

3.1. В бухгалтерии кредитной организации должны быть работники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовые, операций.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников кредитной организации и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки - соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

3.2. Кредитная организация должна организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Контроль должен быть направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;

- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;

- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

- перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля, определяет сама кредитная организация исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке), с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером).

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

В любом случае по операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

Руководитель кредитной организации наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы обязан проверять

своевременность составления баланса и отчетности, периодически осуществлять контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению.

Руководитель кредитной организации обязан обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов кредитной организации ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя кредитной организации или, по его усмотрению - у главного бухгалтера. Под штампом понимается прямоугольная или иной формы печать, в которой в зависимости от назначения указывается наименование кредитной организации, ее адрес, телефоны или название структурного подразделения кредитной организации, номер ~~БИК~~, а при необходимости - текстовое изображение совершаемой операции (принято, проведено и др.). В штамп можно включить фамилию и инициалы работника кредитной организации, подписывающего документы, и календарную дату.

Надежно должны храниться фирменные бланки с названием кредитной организации.

Рабочие места сотрудников кредитной организации должны быть расположены так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печати, штампам, документам и бланкам кредитной организации, к экранам ЭВМ.

При применении технических средств руководителем кредитной организации должно быть обеспечено:

- ограничение доступа к совершению операций;

- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;

- невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;

- применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

3.3. Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главные бухгалтеры кредитных организаций, их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля обязаны по должности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера и начальников отделов, определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых кредитной организацией операций.

Результаты последующих проверок оформляются справками; руководящие работники (руководитель или его заместители) кредитной организации обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующий проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

3.4. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.

3.4.1. Ошибки в записях, выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами при текущей, до заключения баланса, проверки лицевых счетов, исправляются путем зачеркивания неправильно записанных сумм и надписания над ними правильных сумм. Эти записи заверяются подписью бухгалтерского работника. Если запись подлежит аннулированию как ошибочная, то бухгалтерский работник вычеркивает тонкой чертой всю запись и рядом с зачеркнутой суммой делается надпись "Не считать", заверяя эту надпись своей подписью. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Если по условиям обработки таким способом исправления внести нельзя, то ошибочные записи исправляются путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой, правильной записи. Сторнированная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для провода составляется текущим днем два ордера - сторнированный и правильный. Ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником.

3.4.2. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и кредитная организация принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или - по его поручению - заместителем главного бухгалтера.

Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Книжка эта должна храниться у главного бухгалтера или его заместителя. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, делается отметка "Сторнировано" с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

3.5. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет, либо в другую кредитную организацию, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

3.6. В целях формирования при составлении годового бухгалтерского отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности кредитной организации за отчетный год, операции, связанные с событиями после отчетной даты ("СПОД"), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с ~~нормативным актом~~ Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета. Указанные операции "СПОД" регистрируются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (~~приложение 13~~ к настоящим Правилам) и Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (~~приложение 14~~ к настоящим Правилам).

Раздел 4
Хранение документов

4.1. Кредитные организации обязаны обеспечить сохранность бухгалтерских документов. Кредитные организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителей и главных бухгалтеров кредитной организации. Руководитель и главный бухгалтер должны проинструктировать сотрудников кредитной организации и вневедомственной охраны по этим вопросам, распределить и закрепить за сотрудниками определенные места для хранения документов в шкафах и других хранилищах, установить на случай необходимости порядок и очередность выноса документов в безопасные места.

4.2. Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за рабочий день после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки передаются на хранение в архив с ограничением к ним доступа.

В архиве документы текущего года и года предшествующего хранятся отдельно в металлических шкафах (сейфах).

После сдачи годового отчета, документы года, предшествующего отчетному, перемещаются в архиве для хранения на общих основаниях.

Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Порядок хранения документов постоянного пользования (юридические и кредитные дела, договоры, контракты, срочные обязательства и т.п.) определяется руководителем кредитной организации и главным бухгалтером, имея в виду обеспечение их сохранности.

4.3. Бухгалтерские документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Подборка документов осуществляется работником, на которого возложено формирование документов дня.

Допускается формирование мемориальных документов по пачкам, формируемым для передачи информации на обработку. При этом документы помещаются в папку вместе с лентами их подсчета.

Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки, впереди документов по внебалансовым счетам.

В отдельные сшивы (папки) помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальным заемщикам, по операциям с драгоценными металлами, иностранной валютой, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт по хозяйственным и другим операциям кредитной организации с различными сроками хранения.

4.4. Сброшюрованные документы подсчитываются, и сумма их сверяется с итогом оборотов по оборотной ведомости. Если общие итоги и итоги по пачкам не совпадают, то производится выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) подбираются в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N ~~99998~~ и ~~99999~~, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов N ~~99998~~ и ~~99999~~, помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними.

Документы по внебалансовым счетам также подсчитываются, и суммы их сверяются с оборотной ведомостью.

4.5. Работники, на которых возложено формирование документов, должны тщательно проверять наличие в мемориальных ордерах, имеющих приложения, ссылки на количество приложенных листов и наличие самих приложений.

4.6. Документы за истекший день после проведения контроля должны быть оформлены в указанном выше порядке и не позднее чем на следующий день переданы в архив. До утра следующего дня несброшюрованные документы должны храниться в несгораемом шкафу.

4.7. На лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов помещается следующий текст:

Срок хранения _____

Архивный индекс _____

_____

(наименование кредитной организации (филиала)

Бухгалтерские документы за "__" _____ __ г.

по балансовым счетам по внебалансовым счетам

Бухгалтерские документы

на сумму _____руб. __ коп. _____ руб. ___ коп.

Из них находится в отдельных папках:

кассовые документы _____ руб. __ коп. _____ руб. ___ коп.

по операциям с иностранной валютой:

бухгалтерские документы _____ руб. __ коп. _____ руб. ___ коп.

срок хранения _____

кассовые документы _____ руб. __ коп. _____ руб. ___ коп.

срок хранения _____

по операциям с драгоценными металлами:

бухгалтерские документы _____ руб. __ коп. _____ руб. ___ коп.

срок хранения _____

кассовые документы _____ руб. __ коп. _____ руб. ___ коп.

срок хранения _____

и т.д. по документам с разными сроками хранения.

В каждой папке должна быть лента подсчета по балансовым и

внебалансовым счетам, о чем делается надпись:

документы сброшюрованы и подшиты _____

(подпись)

На обложке основной папки делается надпись: "С данными бухгалтерского учета сверено" и ставится подпись главного бухгалтера или его заместителя, или начальника отдела.

4.8. Кредитная организация вправе организовать хранение бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом должна обеспечиваться возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями, установленными ~~подпунктами 4.2 - 4.7~~ настоящего раздела.

4.9. Изъятие бухгалтерских документов может производиться судом, органами прокуратуры, предварительного следствия и дознания, в предусмотренных законом случаях, а также иными органами, наделенными законодательством Российской Федерации соответствующими полномочиями. При изъятии подлинного документа составляется в 2 экземплярах акт или протокол изъятия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за подписями руководителя кредитной организации или его заместителя, главного бухгалтера и представителя органа, проводящего изъятие документа. В акте или протоколе должно быть указано, по чьему требованию и разрешению производится изъятие и какой документ изымается. Главный бухгалтер или - по его поручению - другое уполномоченное лицо вправе с разрешения и в присутствии представителей органов, проводящих изъятие документов, снять копии с изымаемых документов с указанием на них основания и даты изъятия. На место изъятого подлинного документа помещается заверенная главным бухгалтером копия документа, первый экземпляр акта или протокола и требование на изъятие документа с распиской представителя органа, проводящего изъятие, о получении подлинного документа. Главный бухгалтер на обложке папки с документами делает за своей подписью надпись об изъятии документов. Второй экземпляр акта или протокола вручается представителю органа, проводившего изъятие.

Раздел 5
Бухгалтерская отчетность

5.1. Бухгалтерская отчетность кредитными организациями представляется в объеме, порядке и сроки, установленными отдельными нормативными актами Банка России.

Приложение 1

к ~~Правилам~~ ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации

(Приложение

к ~~Положению~~ ЦБР

от 5 декабря 2002 г. N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации")

Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)

1. В обозначении счета следует указывать словами: по кредитным (депозитным) счетам - цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дата договора, размер процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам; по кредитным и другим счетам - другие данные по решению кредитной организации.

2. Схема нумерации:

NN п/п	Количество знаков				
	Корреспондентские счета, счета по учету средств клиентов и кредитных организаций	Счета по учету кредитов, в т.ч. просроченных, процентов по ним и другие счета	Бюджетные счета	Счета по учету доходов и расходов	
1	2	3	4	5	6

1. Номер раздела 1 1 1 1

2. Номер счета первого порядка 2 2 2 2

(в каждом разделе

начинается с N 01)

Итого знаков 3 3 3 3

3. Номер счета второго порядка 2 2 2 2

(в каждом счете первого

порядка начинается с N 01)

Итого знаков 5 5 5 5

4. Признак рубля, код 3 3 3 3

иностранной валюты или

драгоценного металла

Итого знаков 8 8 8 8

5. Защитный ключ 1 1 1 1

Итого знаков 9 9 9 9

6. Номер филиала (структурного 4 4 4 4

подразделения)

7. Символ бюджетной отчетности - - 3 -

8. Символ отчета о прибылях и - - - 5

убытках

9. Порядковый номер лицевого 7 7 4 2

счета

Всего знаков 20 20 20 20

Знаки в номере лицевого счета располагаются, начиная с первого разряда, слева. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные ~~Общероссийским классификатором валют~~ (ОКБ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля - "810". Для расчета защитного ключа по счетам с кодами клиринговых валют и драгоценных металлов необходимо руководствоваться нормативными актами Банка России.

Если четыре (менее четырех) знака номера филиала (структурного подразделения) излишни, то свободные знаки могут использоваться кредитной организацией по потребности. Свободные знаки в номере филиала (структурного подразделения) и в порядковом номере лицевых счетов обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед номером филиала (структурного подразделения) или порядковым номером лицевого счета.

При нумерации лицевых счетов межфилиальных расчетов в разрядах 10 - 13 (4 знака) указывается уникальный номер

подразделения кредитной организации как участника расчетов, в котором открыт счет; в разрядах 14 - 16 (3 знака) - нули - резервная позиция; в разрядах 17 - 20 (4 знака) - уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, для которого открыт счет.

Последние три знака номера корреспондентского счета, открытого в учреждении Банка России (18-й, 19-й, 20-й разряды), содержат 3-х значный условный номер участника расчетов, соответствующий 7-му, 8-му, 9-му разрядам ~~БИК~~.

Первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15, 16...) используются для обозначения символов и шифров отчетности (отчет о прибылях и убытках, бюджетная и другая отчетность). Кредитные организации могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15...) для обозначения признака счета (например, транзитный) и на другие цели для внутренних потребностей.

Транзитные счета по учету валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, средств государственных внебюджетных фондов, подлежащих перечислению в соответствующие фонды, и других средств открываются на тех балансовых счетах второго порядка, на которых ведутся расчетные (текущие) счета.

Нумерация лицевых счетов (разрядность, реквизиты) доверительного управления, внебалансовых счетов, срочных сделок, счетов депо (~~главы Б~~, ~~В~~, ~~Г~~, ~~Д~~ Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях) устанавливается кредитной организацией самостоятельно с учетом нормативных актов Банка России, регулирующих отдельные операции. При этом в номерах лицевых счетов, открываемых на счетах глав ~~Б~~, ~~В~~, ~~Г~~ Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, в разрядах 1 - 5 слева обязательно обозначение номера счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета. Для лицевых счетов депо в регистрационной карточке лицевого счета необходимо указать соответствующий счет второго порядка ~~главы Д~~ Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

При ведении по отдельным программам учета основных средств, материальных запасов и других операций по учету имущества в номерах лицевых счетов в разрядах 1 - 5 слева обязательно обозначение номера балансового счета второго порядка, предусмотренного ~~Планом счетов~~ бухгалтерского учета, а порядковые номера лицевых счетов (разрядность, реквизиты) могут устанавливаться кредитной организацией самостоятельно.

В номерах лицевых счетов по учету взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками, ведущихся по отдельным программам, в разрядах 1 - 8 слева обязательно обозначение реквизитов номера счета, предусмотренного настоящей схемой нумерации лицевых счетов, а порядковые номера лицевых счетов устанавливаются кредитной организацией самостоятельно.

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв - 5 знаков).

3. Примеры нумерации лицевых счетов.

Пример 1: Открытие лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:

балансовый счет второго - ~~40502~~ (разряды 1-5)

порядка

~~код валюты~~ (доллар США) - 840 (разряды 6-8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 21 (разряды 10-13)

порядковый номер лицевого - 128 (разряды 14-20)

счета

номер лицевого счета 40502 840 К 0021 0000128

разряды 1-5 6-8 9 10-13 14-20

Пример 2: Открытие транзитного лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета экспортной валютной выручки, подлежащей обязательной продаже:

балансовый счет второго - ~~40502~~ (разряды 1-5)

порядка

~~код валюты~~ (доллар США) - 840 (разряды 6-8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 21 (разряды 10-13)

признак счета (транзитный) - 1 (разряд 14)

порядковый номер лицевого - 129 (разряды 15-20)

счета

номер лицевого счета 40502 840 К 0021 1 000129

разряды 1-5 6-8 9 10-13 14 15-20

Пример 3: Открытие лицевого счета по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго - ~~70101~~ (разряды 1-5)

порядка

признак рубля - 810 (разряды 6-8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 1 (разряды 10-13)

символ отчета о прибылях и - 11106 (разряды 14-18)

убытках

порядковый номер лицевого - 1 (разряды 19-20)

счета

номер лицевого счета 70101 810 К 0001 11106 01

разряды 1-5 6-8 9 10-13 14-18 19-20

4. Особенности нумерации специальных банковских счетов резидентов и нерезидентов и специальных брокерских счетов.

При присвоении порядкового номера лицевого счета, открываемого в соответствии с ~~валютным законодательством~~ Российской Федерации и нормативными актами Банка России на балансовых счетах NN ~~30214~~, ~~30230~~, ~~30401~~, ~~30606~~, ~~40701~~, ~~40818~~, ~~40819~~, в разрядах 14 и 15 указывается код, установленный нормативными актами Банка России для соответствующего вида счета.

Перечень условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях

Условные цифровые обозначения документов	Наименование документов, по которым отражены операции

01 Списано, зачислено по платежному поручению

02 Оплачено, зачислено по платежному требованию

03 Оплачен наличными денежный чек

04 Поступило наличными по объявлению на взнос наличными

05 Оплачено, зачислено по требованию-поручению

06 Оплачено, зачислено по инкассовому поручению

07 Оплачено, поступило по расчетному чеку

08 Открытие аккредитива, зачисление сумм неиспользованного,

аннулированного аккредитива

09 Списано, зачислено по мемориальному (расходному,

приходному кассовому) ордеру

10 Документы по погашению кредита, кроме поименованных выше

11 Документы по выдаче кредита, зачислению кредита на счет,

кроме поименованных выше

12 Зачислено на основании авизо

13 Расчеты с применением банковских карт

16 Списано, зачислено по платежному ордеру

Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3

1. ~~30604 Исключен~~

~~30605 Исключен~~

2. ~~47401~~ Расчеты с клиентами по факторинговым, П
форфейтинговым операциям
~~47402~~ Расчеты с клиентами по факторинговым, А
форфейтинговым операциям
3. ~~47403~~ Расчеты с валютными и фондовыми биржами П
~~47404~~ Расчеты с валютными и фондовыми биржами А
4. ~~47405~~ Расчеты с клиентами по покупке и продаже П
иностранной валюты
~~47406~~ Расчеты с клиентами по покупке и продаже А
иностранной валюты
5. ~~47407~~ Расчеты по конверсионным операциям и срочным П
сделкам
~~47408~~ Расчеты по конверсионным операциям и срочным А
сделкам
6. ~~47412~~ Операции по продаже и оплате лотерей П
~~47413~~ Операции по продаже и оплате лотерей А
7. ~~47414~~ Платежи по приобретению и реализации памятных П
монет
~~47415~~ Требования по платежам за приобретаемые и А
реализуемые памятные монеты
8. ~~47419~~ Расчеты с организациями по наличным деньгам П
(СБ)
~~47420~~ Расчеты с организациями по наличным деньгам А
(СБ)
9. ~~47422~~ Обязательства по прочим операциям П
~~47423~~ Требования по прочим операциям А
10. ~~50111~~ Переоценка ценных бумаг - положительные П
разницы
~~50112~~ Переоценка ценных бумаг - отрицательные А
разницы
11. ~~50609~~ Переоценка ценных бумаг - положительные П
разницы
~~50610~~ Переоценка ценных бумаг - отрицательные А
разницы
12. ~~60303~~ Расчеты с внебюджетными фондами по П
начислениям на заработную плату
~~60304~~ Расчеты с внебюджетными фондами по А
начислениям на заработную плату
13. ~~60307~~ Расчеты с работниками по подотчетным суммам П
~~60308~~ Расчеты с работниками по подотчетным суммам А
14. ~~60311~~ Расчеты с поставщиками, подрядчиками и П
покупателями
~~60312~~ Расчеты с поставщиками, подрядчиками и А
покупателями
15. ~~60313~~ Расчеты с организациями-нерезидентами по П
хозяйственным операциям
~~60314~~ Расчеты с организациями-нерезидентами по А

хозяйственным операциям

16. ~~60322~~ Расчеты с прочими кредиторами П

~~60323~~ Расчеты с прочими дебиторами А

17. ~~61201~~ Выбытие (реализация) имущества П

~~61202~~ Выбытие (реализация) имущества А

18. ~~61203~~ Выбытие (реализация) ценных бумаг П

~~61204~~ Выбытие (реализация) ценных бумаг А

19. ~~61205~~ Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) П

~~61206~~ Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) А

20. ~~61207~~ Выбытие (реализация) и погашение П

приобретенных прав требования

~~61208~~ Выбытие (реализация) и погашение А

приобретенных прав требования

21. ~~70301~~ Прибыль отчетного года П

~~70401~~ Убытки отчетного года А

22. ~~81001~~ Убыток по доверительному управлению А

~~85501~~ Прибыль по доверительному управлению П

23. ~~93801~~ Нереализованные курсовые разницы по А

переоценке иностранной валюты

~~96801~~ Нереализованные курсовые разницы по П

переоценке иностранной валюты

24. ~~93901~~ Нереализованные курсовые разницы по А

переоценке драгоценных металлов

~~96901~~ Нереализованные курсовые разницы по П

переоценке драгоценных металлов

25. ~~94001~~ Нереализованные курсовые разницы по А

переоценке ценных бумаг

~~97001~~ Нереализованные курсовые разницы по П

переоценке ценных бумаг

Приложение 2

к ~~Правилам~~ ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации

(Приложение

к ~~Положению~~ ЦБР

от 5 декабря 2002 г. N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации")

Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах кредитных организаций (филиалов)

В соответствии с ~~п.1.3~~ Общей части настоящих Правил, кредитная организация в составе учетной политики утверждает порядок расчетов с дополнительными офисами, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по операциям, совершаемым дополнительными офисами, а также порядок контроля за указанными операциями.

При разработке вышеуказанных документов кредитные организации должны руководствоваться следующим.

1. Дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов) все расчеты производят через корреспондентские счета своей кредитной организации. Расчеты дополнительного офиса с другими дополнительными офисами, филиалами кредитной организации проводятся также через кредитную организацию (филиал). Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе кредитной организации (филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют.

2. Дополнительные офисы в балансе кредитной организации (филиала) в порядке, установленном кредитной организацией, открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Банка России, принимают документы от клиентов для отражения по счетам. При этом списание средств со счетов клиентов производится в пределах остатка средств на их счетах с соблюдением очередности платежей. Открытие счетов и совершение банковских операций производится в соответствии с действующим порядком учета, соблюдением установленных правил внутрибанковского контроля, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Присвоение номеров расчетных, текущих и других счетов производится дополнительными офисами в общеустановленном порядке, по согласованию с кредитной организацией (филиалом). Порядковые номера лицевых счетов аналитического учета кредитными организациями (филиалами) присваиваются самостоятельно по каждому балансовому счету второго порядка с учетом указаний по этому вопросу, изложенных в ~~Приложении 1~~ к настоящим Правилам.

Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов кредитной организации (филиала). Дополнительные офисы также ведут у себя книгу регистрации открытых счетов клиентов по установленной форме.

3. Расчетные документы, принятые в течение операционного дня дополнительными офисами, формируются в макеты (пачки), принятые для совершения расчетов через РКЦ Банка России, через другие кредитные организации, с другими дополнительными офисами, по расчетам с головной кредитной организацией (филиалом).

4. Для проводки документов по корреспондентским счетам кредитной организации дополнительные офисы на каждый сформированный макет (пачку) документов от имени кредитной организации (филиала) составляют платежные поручения (в необходимом количестве экземпляров) и ленту подсчета. Последний экземпляр платежных поручений визируется управляющим дополнительного офиса и главным бухгалтером или их заместителями и заверяется печатью. Платежные поручения, ленты подсчета и приложенные к ним документы по операциям за текущий день дополнительными офисами доставляются в определенное структурное подразделение кредитной организации (филиала) к установленному сроку.

Бухгалтерский работник структурного подразделения кредитной организации (филиала) проверяет правильность составления дополнительными офисами платежных поручений, соответствие подписей должностных лиц дополнительных офисов, завизировавших последний экземпляр платежных поручений, и при отсутствии замечаний принимает их к оформлению подписями должностных лиц кредитной организации (филиала) и совершению расчетов.

Для проверки правильности визирования последних экземпляров платежных поручений дополнительные офисы представляют кредитной организации (филиалу) по общеустановленной форме в одном экземпляре карточки образцов подписей должностных лиц и печати дополнительного офиса.

Кредитная организация (филиал) может сама изготавливать сводные платежные поручения для расчетов по корреспондентским счетам с включением расчетов дополнительных офисов. Для этого по установленному графику дополнительные офисы по каналам связи передают кредитной организации (филиалу) реквизиты расчетных документов, подлежащих включению в сводные платежные поручения с последующей доставкой этих документов к установленному сроку в кредитную организацию (филиал).

5. Кредитная организация (филиал) по договору с РКЦ Банка России, с другими кредитными организациями, ведущими корреспондентские счета, реквизиты документов для расчетов по корреспондентским счетам может передавать по каналам связи.

Дополнительные офисы по установленному графику передают в кредитную организацию (филиал) по каналам связи непосредственно в ЭВМ реквизиты документов для отражения в учете по счетам, с последующей доставкой документов. Мемориальные документы формируются в установленном порядке и доставляются с реестрами в сроки, установленные кредитной организацией (филиалом). Кредитная организация (филиал) сверяет данные, проведенные в учете, с документами. При выявлении ошибок в установленном порядке вносятся исправления.

Кредитная организация (филиал) получает по линиям связи из учреждений Банка России, других кредитных организаций, ведущих ее корреспондентские счета, выписки по корреспондентским счетам.

К началу операционного дня кредитная организация (филиал) по каналам связи передает в дополнительные офисы данные по операциям проведенным по счетам клиентов за истекший день, дополнительные офисы самостоятельно распечатывают выписки по счетам.

6. Мемориальные документы дополнительных офисов помещаются в мемориальные документы дня кредитной организации (филиала).

7. Осуществление безналичных расчетов с применением различных форм расчетных документов производится в соответствии с нормативным актом Банка России о безналичных расчетах в Российской Федерации.

8. Дополнительные офисы осуществляют кассовое обслуживание клиентов в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

9. Прием и выдача наличных денег от клиентов производится по документам, оформленным в общеустановленном порядке, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

10. Выдача наличных денег из кассы кредитной организации (филиала) для передачи их в кассы дополнительных офисов оформляется расходным кассовым ордером, в дополнительном офисе в таком же порядке выписывается приходный кассовый ордер.

11. Передача наличных денег из кассы кредитной организации (филиала) в кассы дополнительных офисов отражается в бухгалтерском учете по дебету и кредиту счетов учета наличных денег.

Учет остатков денежных средств их движения в кассах кредитных организаций (филиалов), дополнительных офисов отражается на отдельных лицевых счетах по учету кассы, отдельно для кредитной организации (филиала) и каждого дополнительного офиса. В балансе кредитной организации (филиала) эти данные показываются в соответствии с лицевыми счетами.

12. Руководитель дополнительного офиса обеспечивает и отвечает за сохранность наличных денежных средств, находящихся в кассе дополнительного офиса.

13. Кредитная организация (филиал) периодически проводит ревизии остатков денежных средств в кассах дополнительных офисов.

14. Сверка кассы с данными бухгалтерского учета производится в установленном порядке, отдельно кредитной организацией (филиалом) и каждым дополнительным офисом по своим оборотам и остаткам.

15. Все проведенные дополнительными офисами операции отражаются в балансе кредитной организации (филиала).

16. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают. Кредитная организация (филиал) может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций с соблюдением действующих правил.

17. Дополнительные офисы производят операции по покупке и продаже иностранной валюты в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

18. Кредитная организация (филиал) может разрешить дополнительному офису выполнять и учитывать кредитные операции с соблюдением нормативных актов Банка России.

19. Кредитная организация (филиал) в целях осуществления контроля за работой дополнительных офисов устанавливает для них внутрибанковскую отчетность.

Приложение 3

к **Правилам** ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации

(Приложение

к **Положению** ЦБР

от 5 декабря 2002 г. N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации")

Схема аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях

Общие положения

1. Все перечисленные статьи доходов и расходов, полученные, уплаченные пени, штрафы, неустойки полностью отражаются в отчете о прибылях и убытках.

2. Кредитные организации имеют право вводить исходя из необходимости дополнительные статьи учета отдельных видов доходов и расходов, но отчет о прибылях и убытках должен составляться по форме, утвержденной Банком России.

3. Структура схемы и отчета о доходах и расходах представляется в следующем виде:

разделы - доходы, расходы;

подразделы доходов, расходов - счета второго порядка из Плана счетов бухгалтерского учета;

группы доходов, расходов, как правило, однородные по экономическому содержанию;

статьи - источники доходов, направление расходов.

Номера символов схемы и отчета состоят:

первая цифра - номер раздела;

вторая цифра - номер подраздела, в каждом разделе начинается с единицы;

третья цифра - номер группы, в каждом подразделе начинается с единицы;

две цифры (четвертая, пятая) - номер статьи, в каждой группе начинается с единицы.

Итого пять цифр (знаков). Кроме этого, должно быть две цифры номера лицевого счета. В зависимости от потребности могут вводиться дополнительные лицевые счета и знаки (цифры) аналитического учета. В отчете о прибылях и убытках данные указанных лицевых счетов показываются по соответствующему предусмотренному символу.

4. Все доходы и расходы относятся на счета по их учету. Отнесение сумм на счета учета прибылей и убытков, минуя счета по учету доходов и расходов, не производится.

Статьи доходов и расходов

N п/п	Наименование статей	Символ	Примечание
1	2	3	4

1. Доходы

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)

1. Минфину России 11101

2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления 11102

3. Государственным внебюджетным фондам РФ 11103

4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления 11104

5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности 11105

6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности 11106

7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности 11107

8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности 11108

9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности 11109

10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности 11110

11. Негосударственным финансовым организациям 11111

12. Негосударственным коммерческим организациям 11112

13. Негосударственным некоммерческим организациям 11113

14. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям 11114

15. Гражданам (физическим лицам) 11115

16. Юридическим лицам - нерезидентам 11116

17. Физическим лицам - нерезидентам 11117

18. Кредитным организациям 11118

19. Банкам-нерезидентам 11119

2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)

1. Минфином России 11201

2. Финансовыми органами субъектов РФ и 11202

органов местного самоуправления

3. Государственными внебюджетными фондами РФ 11203

4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и 11204

органов местного самоуправления

5. Финансовыми организациями, находящимися в 11205

федеральной собственности

6. Коммерческими организациями, находящимися 11206

в федеральной собственности

7. Некоммерческими организациями, 11207

находящимися в федеральной собственности

8. Финансовыми организациями, находящимися в 11208

государственной (кроме федеральной)

собственности

9. Коммерческими организациями, находящимися 11209

в государственной (кроме федеральной)

собственности

10. Некоммерческими организациями, 11210

находящимися в государственной (кроме

федеральной) собственности

11. Негосударственными финансовыми 11211

организациями

12. Негосударственными коммерческими 11212

организациями

13. Негосударственными некоммерческими 11213

организациями

14. Физическими лицами - индивидуальными 11214

предпринимателями

15. Гражданами (физическими лицами) 11215

16. Юридическими лицами - нерезидентами 11216

17. Физическими лицами - нерезидентами 11217

18. Кредитными организациями 11218

19. Банками-нерезидентами 11219

3. Полученные просроченные проценты от:

1. Минфина России 11301

2. Финансовых органов субъектов РФ и органов 11302

местного самоуправления

3. Государственных внебюджетных фондов РФ 11303

4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и 11304

органов местного самоуправления

5. Финансовых организаций, находящихся в 11305

федеральной собственности

6. Коммерческих организаций, находящихся в 11306

федеральной собственности

7. Некоммерческих организаций, находящихся в 11307

федеральной собственности

8. Финансовых организаций, находящихся в 11308
государственной (кроме федеральной)
собственности
9. Коммерческих организаций, находящихся в 11309
государственной (кроме федеральной)
собственности
10. Некоммерческих организаций, находящихся в 11310
государственной (кроме федеральной)
собственности
11. Негосударственных финансовых организаций 11311
12. Негосударственных коммерческих 11312
организаций
13. Негосударственных некоммерческих 11313
организаций
14. Физических лиц - индивидуальных 11314
предпринимателей
15. Граждан (физических лиц) 11315
16. Юридических лиц - нерезидентов 11316
17. Физических лиц - нерезидентов 11317
18. Кредитных организаций 11318
19. Банков-нерезидентов 11319
4. Проценты, полученные от прочих
размещенных средств
1. Минфина России 11401
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов 11402
местного самоуправления
3. Государственных внебюджетных фондов РФ 11403
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и 11404
органов местного самоуправления
5. Финансовых организаций, находящихся в 11405
федеральной собственности
6. Коммерческих организаций, находящихся в 11406
федеральной собственности
7. Некоммерческих организаций, находящихся в 11407
федеральной собственности
8. Финансовых организаций, находящихся в 11408
государственной (кроме федеральной)
собственности
9. Коммерческих организаций, находящихся в 11409
государственной (кроме федеральной)
собственности
10. Некоммерческих организаций, находящихся в 11410
государственной (кроме федеральной)
собственности
11. Негосударственных финансовых организаций 11411
12. Негосударственных коммерческих 11412
организаций

13. Негосударственных некоммерческих 11413
организаций
14. Юридических лиц - нерезидентов 11414
15. Кредитных организаций 11415
16. Банков-нерезидентов 11416
5. Проценты, полученные по открытым
счетам
1. В Банке России 11501
2. В кредитных организациях 11502
3. В банках-нерезидентах 11503
6. Проценты, полученные по депозитам,
включая депозиты "овернайт", и иным
размещенным средствам
1. В Банке России 11601
2. В кредитных организациях 11602
3. В банках-нерезидентах 11603
2. Доходы, полученные от операций с
ценными бумагами (балансовый счет второго
порядка)
1. Процентный доход от вложений в
долговые обязательства
1. Российской Федерации 12101
2. Субъектов РФ и органов местного 12102
самоуправления
3. Кредитных организаций 12103
4. Прочие долговые обязательства 12104
5. Иностранных государств 12105
6. Банков-нерезидентов 12106
7. Прочие долговые обязательства 12107
нерезидентов
2. Процентный доход по векселям
1. Органов федеральной власти 12201
2. Органов власти субъектов РФ и органов 12202
местного самоуправления
3. Кредитных организаций 12203
4. Прочим векселям 12204
5. Органов государственной власти 12205
иностранных государств
6. Органов местной власти иностранных 12206
государств
7. Банков-нерезидентов 12207
8. Прочим векселям нерезидентов 12208
3. Дисконтный доход по векселям
1. Органов федеральной власти 12301
2. Органов власти субъектов РФ и органов 12302
местного самоуправления
3. Кредитных организаций 12303

4. Прочим векселям 12304

5. Органов государственной власти 12305
иностранных государств

6. Органов местной власти иностранных 12306
государств

7. Банков-нерезидентов 12307

8. Прочим векселям нерезидентов 12308

4. Доходы от перепродажи (погашения)
ценных бумаг

1. Российской Федерации 12401

2. Субъектов РФ и органов местного 12402
самоуправления

3. Кредитных организаций 12403

4. Прочих ценных бумаг 12404

5. Иностранных государств 12405

6. Банков-нерезидентов 12406

7. Прочих ценных бумаг нерезидентов 12407

5. Дивиденды, полученные от вложений в
акции

1. Кредитных организаций 12501

2. Прочие акции 12502

3. Банков-нерезидентов 12503

4. Прочие акции нерезидентов 12504

6. Другие доходы, полученные от операций
с ценными бумагами

1. Доходы от переоценки ценных бумаг 12601

2. Доходы по другим операциям с 12605
приобретенными ценными бумагами

3. Другие доходы по операциям с выпущенными 12606
ценными бумагами

3. Доходы, полученные от операций с
иностранной валютой, чеками (в том числе
дорожными чеками), номинальная стоимость которых
указана в иностранной валюте (балансовый счет
второго порядка)

1.Доходы, полученные от операций с
иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными
чеками), номинальная стоимость которых указана в
иностранной валюте

1. Доходы, полученные от операций с иностран- 13101
ной валютой, чеками (в том числе дорожными
чеками), номинальная стоимость которых
указана в иностранной валюте

2. Доходы от переоценки счетов в
иностранной валюте

1. Доходы от переоценки счетов в иностранной 13201
валюте

4. Дивиденды полученные, кроме акций
(балансовый счет второго порядка)
1. Дивиденды, полученные за участие в
хозяйственной деятельности
1. Дочерних и зависимых кредитных 14101
организаций
2. Дочерних и зависимых организаций 14102
3. Дочерних и зависимых банков - 14103
нерезидентов
4. Дочерних и зависимых организаций - 14104
нерезидентов
2. Дивиденды, полученные за участие в
уставном капитале
1. Кредитных организаций, созданных в форме 14201
общества с ограниченной (дополнительной)
ответственностью
2. Организаций 14202
3. Неакционерных банков - нерезидентов 14203
4. Организаций-нерезидентов 14204
5. Своих филиалов, находящихся в другой 14205
стране
6. Штрафы, пени, неустойки полученные
(балансовый счет второго порядка)
1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:
1. Кредитным операциям 16101
2. Расчетным операциям 16104
3. Другим операциям 16105
7. Другие доходы (балансовый счет второго
порядка)
1. Восстановление сумм со счетов фондов и
резервов
1. На возможные потери 17101
2. Исключен
3. По другим операциям 17103
2. Комиссия полученная
1. По кассовым операциям 17201
2. По операциям инкассации 17202
3. По расчетным операциям 17203
4. По выданным гарантиям 17204
5. По другим операциям 17205
3. Другие полученные доходы
1. От выбытия (реализации) имущества 17301
2. От списания кредиторской задолженности 17302
3. От клиентов в возмещение кредитным 17303
организациям телеграфных и других
расходов
4. От доставки банковских документов (кроме 17304

инкассации)

5. От операций с драгоценными металлами 17305

6. От оприходования излишков денежной 17306

наличности, материальных ценностей

7. От сдачи имущества в аренду 17307

8. От проведения факторинговых, 17308

форфейтинговых операций

9. От оказания услуг финансовой аренды 17309

(лизинга)

10. От проведения операций по доверительному 17310

управлению имуществом

11. От проведения операций с опционами 17311

12. От проведения форвардных операций 17312

13. От проведения фьючерсных операций 17313

14. От проведения операций СВОП 17314

15. Доходы по кредитным операциям прошлых 17315

лет, поступившие в отчетном году

16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в 17316

отчетном году

17. Доходы, полученные за обработку 17317

документов, обслуживание вычислительной

техники, от информационных услуг

18. Другие доходы 17318

19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за 17323

переплату налога на прибыль

Всего доходов 10000

2. Расходы

1. Проценты, уплаченные за привлеченные

кредиты (балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, уплаченные за полученные

кредиты (срочные)

1. Банку России 21101

2. Кредитным организациям 21102

3. Банкам-нерезидентам 21103

4. Другим кредиторам 21104

2. Проценты, уплаченные по просроченным

кредитам

1. Банку России 21201

2. Кредитным организациям 21202

3. Банкам-нерезидентам 21203

4. Другим кредиторам 21204

2. Уплаченные просроченные проценты

1. Банку России 21301

2. Кредитным организациям 21302

3. Банкам-нерезидентам 21303

4. Другим кредиторам 21304

2. Проценты, уплаченные юридическим лицам

по привлеченным средствам (балансовый
счет второго порядка)
1. Проценты, уплаченные по открытым
счетам клиентам
1. Финансовым организациям, находящимся в 22101
федеральной собственности
2. Коммерческим организациям, находящимся в 22102
федеральной собственности
3. Некоммерческим организациям, находящимся 22103
в федеральной собственности
4. Финансовым организациям, находящимся в 22104
государственной (кроме федеральной)
собственности
5. Коммерческим организациям, находящимся в 22105
государственной (кроме федеральной)
собственности
6. Некоммерческим организациям, находящимся 22106
в государственной (кроме федеральной)
собственности
7. Негосударственным финансовым организациям 22107
8. Негосударственным коммерческим 22108
организациям
9. Негосударственным некоммерческим 22109
организациям
10. Кредитным организациям 22110
11. Банкам-нерезидентам 22111
12. Физическим лицам - индивидуальным 22112
предпринимателям
13. Индивидуальным предпринимателям - 22113
нерезидентам
14. Юридическим лицам - нерезидентам 22114
2. Проценты, уплаченные по депозитам
1. Минфину России 22201
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов 22202
местного самоуправления
3. Государственным внебюджетным фондам РФ 22203
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и 22204
органов местного самоуправления
5. Финансовым организациям, находящимся в 22205
федеральной собственности
6. Коммерческим организациям, находящимся в 22206
федеральной собственности
7. Некоммерческим организациям, находящимся 22207
в федеральной собственности
8. Финансовым организациям, находящимся в 22208
государственной (кроме федеральной)
собственности

9. Коммерческим организациям, находящимся в 22209
государственной (кроме федеральной)
собственности
10. Некоммерческим организациям, находящимся 22210
в государственной (кроме федеральной)
собственности
11. Негосударственным финансовым организациям 22211
12. Негосударственным коммерческим 22212
организациям
13. Негосударственным некоммерческим 22213
организациям
14. Юридическим лицам - нерезидентам 22214
15. Кредитным организациям 22215
16. Банкам-нерезидентам 22216
3. Проценты, уплаченные по прочим
привлеченным средствам
1. Минфину России 22301
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов 22302
местного самоуправления
3. Государственным внебюджетным фондам РФ 22303
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и 22304
органов местного самоуправления
5. Финансовым организациям, находящимся в 22305
федеральной собственности
6. Коммерческим организациям, находящимся в 22306
федеральной собственности
7. Некоммерческим организациям, находящимся 22307
в федеральной собственности
8. Финансовым организациям, находящимся в 22308
государственной (кроме федеральной)
собственности
9. Коммерческим организациям, находящимся в 22309
государственной (кроме федеральной)
собственности
10. Некоммерческим организациям, находящимся 22310
в государственной (кроме федеральной)
собственности
11. Негосударственным финансовым организациям 22311
12. Негосударственным коммерческим 22312
организациям
13. Негосударственным некоммерческим 22313
организациям
14. Юридическим лицам - нерезидентам 22314
15. Кредитным организациям 22315
16. Банкам-нерезидентам 22316
3. Проценты, уплаченные физическим лицам
(балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, уплаченные физическим лицам
по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих
привлеченных средств
1. Гражданам (физическим лицам) 23101
2. Физическим лицам - нерезидентам 23103
4. Расходы по операциям с ценными
бумагами (балансовый счет второго
порядка)
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам
1. Процентный расход по облигациям 24101
2. Процентный расход по депозитным 24102
сертификатам
3. Процентный расход по сберегательным 24103
сертификатам
4. Процентный расход по векселям 24104
5. Дисконтный расход по векселям 24105
6. Другие расходы по операциям с выпущенными 24107
ценными бумагами
2. Расходы по операциям с приобретенными
ценными бумагами
1. Расходы от переоценки ценных бумаг 24201
2. Расходы по другим операциям с ценными 24203
бумагами
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных 24205
бумаг
4. Расходы профессиональных участников рынка 24206
ценных бумаг, связанные с приобретением и
реализацией ценных бумаг (кроме расходов
на консультационные и информационные
услуги)
5. Расходы по списанным вложениям в ценные 24207
бумаги
5. Расходы по операциям с иностранной
валютой, чеками (в том числе дорожными чеками),
номинальная стоимость которых указана
в иностранной валюте (балансовый счет второго
порядка)
1. Расходы по операциям с иностранной
валютой, чеками (в том числе дорожными
чеками), номинальная стоимость которых указана
в иностранной валюте
1. Расходы по операциям с иностранной 25101
валютой, чеками (в том числе дорожными
чеками), номинальная стоимость которых
указана в иностранной валюте
2. Расходы (результаты) от переоценки
счетов в иностранной валюте

1. Расходы (результаты) от переоценки счетов 25201
в иностранной валюте
6. Расходы на содержание аппарата
(балансовый счет второго порядка)
1. Расходы на содержание аппарата
1. Начисленная заработная плата, включая 26101
премии, входящие в систему оплаты труда
2. Премии, не входящие в систему оплаты 26102
труда, кроме отнесенных за счет фондов
специального назначения
3. Начисления на заработную плату - взносы в 26103
государственные и внебюджетные фонды в
соответствии с законодательством
Российской Федерации
4. Расходы, связанные с перемещениями 26104
работников в случаях и размерах,
предусмотренных законодательством
Российской Федерации
5. Расходы по подготовке кадров в пределах 26105
установленных норм; расходы на
приобретение специальной литературы (в
том числе периодических изданий)
6. Компенсации работникам, кроме заработной 26106
платы, в пределах норм, гарантированные
трудовым законодательством Российской
Федерации
7. Расходование средств сверх сумм (норм),
гарантированных трудовым
законодательством Российской Федерации и
иными нормативными правовыми актами:
на подготовку кадров 26107
на компенсации работникам, кроме 26108
заработной платы
8. Прочие расходы 26109
2. Социально-бытовые расходы
1. Финансирование других социальных нужд 26214
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные
(балансовый счет второго порядка)
1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:
1. Несвоевременное списание средств со 28101
счетов владельцев и зачисление сумм,
причитающихся владельцам счетов
2. Неправильное списание или зачисление 28102
средств по счетам их владельцев
3. Неправильное направление (перевод) 28103
средств, списанных со счетов владельцев
4. Нарушение очередности платежей 28104

5. Несвоевременное сообщение налоговым 28105
органам об открытии счетов клиентам
6. Нарушение кредитных и депозитных 28106
договоров
7. Нарушение расчетов с бюджетом 28107
в том числе за неправильное начисление 28108
налога на доходы физических лиц
8. Несвоевременное перечисление средств в 28109
государственные внебюджетные фонды
9. Нарушение нормативов обязательных 28110
резервов
10. Другие нарушения 28111
из них:
нарушения законодательства Российской 28112
Федерации и нормативных актов Банка
России
9. Другие расходы (балансовый счет
второго порядка)
1. Отчисления в фонды и резервы
1. На возможные потери 29101
2. Исключен
3. По другим операциям 29103
2. Комиссия уплаченная
1. По кассовым операциям 29201
2. По операциям инкассации 29202
3. По расчетным операциям 29203
4. По полученным гарантиям, поручительствам 29204
5. По другим операциям 29205
3. Другие операционные расходы
1. Расходы по оплате за обслуживание 29301
вычислительной техники, служебного
автотранспорта в разрешенных случаях,
других машин и оборудования, за
информационные услуги
2. Расходы по оплате за обработку документов 29302
и ведение учета
3. Расходы по совершению расчетных операций 29303
4. Расходы по изготовлению, приобретению и 29304
пересылке бланков, информационных
носителей, бумаги, упаковочных материалов
для денежных билетов и монеты
5. Почтовые, телеграфные, телефонные 29306
расходы, расходы по аренде линий связи
6. Амортизационные отчисления по:
основным средствам 29307
основным средствам, полученным в 29312
финансовую аренду (лизинг)

нематериальным активам 29314

7. Типографские и канцелярские расходы 29315

8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта) 29316

9. Содержание зданий и сооружений 29317

10. Расходы по охране 29318

11. Расходы на форменную и специальную одежду 29319

12. Расходы по рекламе в пределах сумм, 29320

предусмотренных законодательством

Российской Федерации

13. Представительские расходы в пределах 29321

сумм, предусмотренных законодательством

Российской Федерации

14. Расходы на служебные командировки в 29322

пределах сумм, предусмотренных

законодательством Российской Федерации

15. Расходование средств сверх сумм (норм),

установленных законодательством

Российской Федерации и иными нормативными

правовыми актами:

на рекламу 29323

на представительские расходы 29324

на командировочные расходы 29325

16. Расходы по пусконаладочным работам 29326

17. Уплаченная госпошлина 29327

18. Транспортные расходы, кроме относимых на 29328

стоимость ценностей

19. Прочие расходы 29329

4. Другие произведенные расходы

1. По выбытию (реализации) и списанию 29401

имущества

из них:

по выбытию (реализации) не полностью 29417

амортизированных основных средств

2. По списанию дебиторской задолженности 29402

3. По доставке банковских документов 29403

4. По операциям с драгоценными металлами 29404

5. По списанию недостач, хищений денежной 29405

наличности, материальных ценностей, сумм

по фальшивым денежным билетам, монетам

6. Арендная плата 29406

7. По факторинговым, форфейтинговым 29407

операциям

8. По операциям доверительного управления 29409

имуществом

9. По проведению операций с опционами 29410

10. По форвардным операциям 29411

11. По фьючерсным операциям 29412

12. По операциям СВОП 29413

13. Расходы по кредитным операциям прошлых 29414

лет, выявленные в отчетном году

14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в 29415

отчетном году

15. Налоги, относимые в установленных 29416

законодательством Российской Федерации

случаях на расходы

16. Расходы, связанные со списанием 29418

задолженности по кредитам, при отсутствии

(недостаточности) средств резервов и

резервного фонда

17. Расходы, связанные с выплатой сумм по 29419

претензиям клиентов, включая кредитные

организации

18. Судебные издержки и расходы по 29420

арбитражным делам, связанным с

деятельностью кредитной организации

19. Расходы по аудиторским проверкам 29421

20. Расходы по публикации отчетности 29422

21. Другие расходы 29423

22. Расходы за дополнительную плату по 29425

несвоевременно перечисленным платежам в

бюджет

Всего расходов 20000

Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации

1. При определении статей доходов и расходов предусматриваются во многих случаях однородные статьи в доходах и расходах, имея в виду создание возможности выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

В целях полной оценки результатов деятельности количество статей с учетом их экономического содержания расширено. В то же время не предусматриваются статьи доходов и расходов, отражающие небольшие единичные операции, а также несущие неоправданную детализацию и не влияющие на принятие управленческих решений.

2. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки.

3. Отнесение сумм в отдельные статьи проводится, как правило, по их названиям. При этом необходимо учесть следующее.

3.1. На статью доходов "Полученные просроченные проценты" относятся суммы, ранее учитывавшиеся на счетах по учету просроченной задолженности по процентам.

3.2. В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.

3.3. Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.

3.4. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.

3.5. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов.

Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится или по каждому проводимому документу, или один раз в конце месяца, с тем, чтобы на 1-е число расходы по указанным статьям были в пределах норм.

При этом делается проводка:

Дебет счета по учету расходов по соответствующей статье в пределах нормы и счета по учету расходов по статьям, на которые относятся расходы средств сверх норм

Кредит счета получателя средств или корреспондентского счета кредитной организации при перечислении средств в другие кредитные организации, или счета кассы при выплате расходов наличными деньгами.

Если же корректировка производится один раз в конце месяца, то суммы, отнесенные на счета учета расходов, относящихся к расходам средств сверх норм, перечисляются со счетов всех расходов на счета учета расходов, произведенных сверх норм.

3.6. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

3.7. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

3.8. По статье учета типографских и канцелярских расходов отражаются соответствующие расходы, кроме учтенных по статье "Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для банкнот и монеты".

3.9. Расходы по печатанию пропусков и служебных удостоверений относятся на статью "Расходы по охране".

3.10. На статье расходов по пусконаладочным работам учитываются только те расходы, которые относятся к этой категории работ. Не допускается отнесение на эту статью расходов сумм, относящихся к строительным, монтажным работам, которые в установленных случаях должны производиться за счет средств на капитальные вложения.

3.11. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России.

3.12. На статью "Содержание зданий и сооружений" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.

3.13. Отнесение сумм на операционные расходы и доходы по специальным операциям (факторинговые, форфейтинговые, лизинговые, с опционами, фьючерсные, форвардные и другие) производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.14. Доходы, поступившие от возмещенных расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций, возмещение работниками телефонных переговоров частного характера и другие отражаются по статье "Другие доходы" - символ 17318.

4. В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозрасчетной деятельности кредитных организаций и их структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета. К отчету может прилагаться краткая объяснительная записка с пояснением отдельных статей доходов и расходов.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

по дивидендам полученным - по каждой кредитной организации, иной организации, от которых получены дивиденды;

по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;

по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;

по командировкам - на территории Российской Федерации и отдельно за ее пределами;

по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;

по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;

по доходам и расходам от банковских учебных заведений, от организаций кредитной организации - по каждому учебному заведению, организации;

по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;

по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;

по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг;

по процентам, уплаченным по депозитам, при необходимости - в разрезе сроков, предусмотренных планом счетов;

по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;

по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов - типографские, канцелярские расходы;

по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта;

по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий;

по учету расходов на пусконаладочные работы - по каждому объекту, где проводятся такие работы;

по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества кредитной организации - по каждому объекту, виду имущества;

по всем статьям доходов и расходов - отдельные лицевые счета по операциям в рублях и иностранной валюте.

5. Счета по учету доходов и расходов закрываются ежемесячно или в другие установленные сроки, в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета "Прибыль отчетного года" или "Убытки отчетного года". Периодичность распределения прибыли кредитные организации определяют сами.

Отчет о прибылях и убытках составляется кредитной организацией нарастающим итогом по каждой статье с начала года и

представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Форма отчета приведена в Приложении 4 к настоящим Правилам. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

6. Расходы, связанные с убытками организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемыми в установленном порядке, относятся непосредственно на счет по учету расходов.

Прибыль организаций - юридических лиц кредитной организации, перечисляемая в установленном порядке, зачисляется непосредственно на счет по учету доходов.

В других случаях в кредитных организациях счета прибылей и убытков, включая счета по учету доходов и расходов, не дебетуются и не кредитуются.

7. Прибыль (убытки) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов.

8. Расчеты по налогам составляются в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Приложение 4

к **Правилам** ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации

(Приложение

к **Положению** ЦБР

от 5 декабря 2002 г. N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации")

Отчет
о прибылях и убытках
на _____ г.

Коды

_____

Форма N 2 по **ОКУД**

Наименование кредитной _____

организации

_____ БИК

_____ _____

Место нахождения (адрес)

_____ по ОКПО

_____ _____

Кому направляется отчет по ОКПО

_____ _____

_____ Контрольная

сумма _____

Единицы измерения - в рублях и копейках.

NN п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в ин.вал. и драг.мет.	
1	2	3	4	5	6

1. Доходы

1. Проценты, полученные по
предоставленным кредитам, депозитам и
иным размещенным средствам (балансовый
счет второго порядка)

1. Проценты, полученные по
предоставленным кредитам (срочным)

1. Минфину России 11101

2. Финансовым органам субъектов РФ и 11102
органов местного самоуправления

3. Государственным внебюджетным фондам РФ 11103

4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и 11104
органов местного самоуправления

5. Финансовым организациям, находящимся в 11105
федеральной собственности

6. Коммерческим организациям, находящимся в 11106
федеральной собственности

7. Некоммерческим организациям, находящимся 11107
в федеральной собственности

8. Финансовым организациям, находящимся в 11108
государственной (кроме федеральной)
собственности

9. Коммерческим организациям, находящимся в 11109
государственной (кроме федеральной)
собственности

10. Некоммерческим организациям, находящимся 11110
в государственной (кроме федеральной)
собственности

11. Негосударственным финансовым 11111
организациям

12. Негосударственным коммерческим 11112
организациям

13. Негосударственным некоммерческим 11113
организациям

14. Физическим лицам - индивидуальным 11114
предпринимателям

15. Гражданам (физическим лицам) 11115

16. Юридическим лицам - нерезидентам 11116

17. Физическим лицам - нерезидентам 11117

18. Кредитным организациям 11118

19. Банкам-нерезидентам 11119

Итого по символам 11101-11119 0

---

2. Проценты, полученные за кредиты, не
уплаченные в срок (за просроченные)

1. Минфином России 11201

2. Финансовыми органами субъектов РФ и 11202
органов местного самоуправления
3. Государственными внебюджетными фондами 11203
РФ
4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и 11204
органов местного самоуправления
5. Финансовыми организациями, находящимися 11205
в федеральной собственности
6. Коммерческими организациями, 11206
находящимися в федеральной собственности
7. Некоммерческими организациями, 11207
находящимися в федеральной собственности
8. Финансовыми организациями, находящимися 11208
в государственной (кроме федеральной)
собственности
9. Коммерческими организациями, 11209
находящимися в государственной (кроме
федеральной) собственности
10. Некоммерческими организациями, 11210
находящимися в государственной (кроме
федеральной) собственности
11. Негосударственными финансовыми 11211
организациями
12. Негосударственными коммерческими 11212
организациями
13. Негосударственными некоммерческими 11213
организациями
14. Физическими лицами - индивидуальными 11214
предпринимателями
15. Гражданами (физическими лицами) 11215
16. Юридическими лицами - нерезидентами 11216
17. Физическими лицами - нерезидентами 11217
18. Кредитными организациями 11218
19. Банками-нерезидентами 11219

Итого по символам 11201-11219 0

---

3. Полученные просроченные проценты от:
1. Минфина России 11301
2. Финансовых органов субъектов РФ и 11302
органов местного самоуправления
3. Государственных внебюджетных фондов РФ 11303
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и 11304
органов местного самоуправления
5. Финансовых организаций, находящихся в 11305
федеральной собственности
6. Коммерческих организаций, находящихся в 11306

федеральной собственности

7. Некоммерческих организаций, находящихся 11307

в федеральной собственности

8. Финансовых организаций, находящихся в 11308

государственной (кроме федеральной)

собственности

9. Коммерческих организаций, находящихся в 11309

государственной (кроме федеральной)

собственности

10. Некоммерческих организаций, находящихся 11310

в государственной (кроме федеральной)

собственности

11. Негосударственных финансовых организаций 11311

12. Негосударственных коммерческих 11312

организаций

13. Негосударственных некоммерческих 11313

организаций

14. Физических лиц - индивидуальных 11314

предпринимателей

15. Граждан (физических лиц) 11315

16. Юридических лиц - нерезидентов 11316

17. Физических лиц - нерезидентов 11317

18. Кредитных организаций 11318

19. Банков-нерезидентов 11319

Итого по символам 11301-11319 0

---

4. Проценты, полученные от прочих

размещенных средств

1. Минфина России 11401

2. Финансовых органов субъектов РФ и 11402

органов местного самоуправления

3. Государственных внебюджетных фондов РФ 11403

4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и 11404

органов местного самоуправления

5. Финансовых организаций, находящихся в 11405

федеральной собственности

6. Коммерческих организаций, находящихся в 11406

федеральной собственности

7. Некоммерческих организаций, находящихся 11407

в федеральной собственности

8. Финансовых организаций, находящихся в 11408

государственной (кроме федеральной)

собственности

9. Коммерческих организаций, находящихся в 11409

государственной (кроме федеральной)

собственности

10. Некоммерческих организаций, находящихся 11410
в государственной (кроме федеральной)
собственности
11. Негосударственных финансовых организаций 11411
12. Негосударственных коммерческих 11412
организаций
13. Негосударственных некоммерческих 11413
организаций
14. Юридических лиц - нерезидентов 11414
15. Кредитных организаций 11415
16. Банков-нерезидентов 11416

Итого по символам 11401-11416 0

---

5. Проценты, полученные по открытым
счетам
1. В Банке России 11501
2. В кредитных организациях 11502
3. В банках-нерезидентах 11503

Итого по символам 11501-11503 0

---

6. Проценты, полученные по депозитам,
включая депозиты "овернайт", и иным
размещенным средствам
1. В Банке России 11601
2. В кредитных организациях 11602
3. В банках-нерезидентах 11603

Итого по символам 11601-11603 0

Итого по подразделу 0

---

2. Доходы, полученные от операций с
ценными бумагами (балансовый счет
второго порядка)
1. Процентный доход от вложений в
долговые обязательства
1. Российской Федерации 12101
2. Субъектов РФ и органов местного 12102
самоуправления
3. Кредитных организаций 12103
4. Прочие долговые обязательства 12104
5. Иностранных государств 12105
6. Банков-нерезидентов 12106
7. Прочие долговые обязательства 12107
нерезидентов

Итого по символам 12101-12107 0

2. Процентный доход по векселям

1. Органов федеральной власти 12201

2. Органов власти субъектов РФ и органов 12202
местного самоуправления

3. Кредитных организаций 12203

4. Прочим векселям 12204

5. Органов государственной власти 12205
иностранных государств

6. Органов местной власти иностранных 12206
государств

7. Банков-нерезидентов 12207

8. Прочим векселям нерезидентов 12208

Итого по символам 12201-12208 0

3. Дисконтный доход по векселям

1. Органов федеральной власти 12301

2. Органов власти субъектов РФ и органов 12302
местного самоуправления

3. Кредитных организаций 12303

4. Прочим векселям 12304

5. Органов государственной власти 12305
иностранных государств

6. Органов местной власти иностранных 12306
государств

7. Банков-нерезидентов 12307

8. Прочим векселям нерезидентов 12308

Итого по символам 12301-12308 0

4. Доходы от перепродажи (погашения)
ценных бумаг

1. Российской Федерации 12401

2. Субъектов РФ и органов местного 12402
самоуправления

3. Кредитных организаций 12403

4. Прочих ценных бумаг 12404

5. Иностранных государств 12405

6. Банков-нерезидентов 12406

7. Прочих ценных бумаг нерезидентов 12407

Итого по символам 12401-12407 0

5. Дивиденды, полученные от вложений в

акции

1. Кредитных организаций 12501

2. Прочие акции 12502

3. Банков-нерезидентов 12503

4. Прочие акции нерезидентов 12504

Итого по символам 12501-12504 0

---

6. Другие доходы, полученные от операций

с ценными бумагами

1. Доходы от переоценки ценных бумаг 12601

2. Доходы по другим операциям с 12605

приобретенными ценными бумагами

3. Другие доходы по операциям с выпущенными 12606

ценными бумагами

Итого по символам 12601, 12605, 12606 0

Итого по подразделу 0

---

3. Доходы, полученные от операций с

иностранной валютой, чеками (в том числе

дорожными чеками), номинальная стоимость которых

указана в иностранной валюте

(балансовый счет второго порядка)

1. Доходы, полученные от операций

с иностранной валютой, чеками (в том числе

дорожными чеками), номинальная стоимость

которых указана в иностранной валюте

1. Доходы, полученные от операций с 13101

иностранной валютой, чеками (в том числе

дорожными чеками), номинальная стоимость

которых указана в иностранной валюте

Итого по символу 13101 0

---

2. Доходы от переоценки счетов в

иностранной валюте

1. Доходы от переоценки счетов в 13201

иностранной валюте

Итого по подразделу 0

---

4. Дивиденды полученные, кроме акций

(балансовый счет второго порядка)

1. Дивиденды, полученные за участие в

хозяйственной деятельности

1. Дочерних и зависимых кредитных 14101
организаций
2. Дочерних и зависимых организаций 14102
3. Дочерних и зависимых банков-нерезидентов 14103
4. Дочерних и зависимых 14104
организаций-нерезидентов

Итого по символам 14101-14104 0

---

2. Дивиденды, полученные за участие в
уставном капитале
1. Кредитных организаций, созданных в форме 14201
общества с ограниченной (дополнительной)
ответственностью
2. Организаций 14202
3. Неакционерных банков-нерезидентов 14203
4. Организаций-нерезидентов 14204
5. Своих филиалов, находящихся в другой 14205
стране

Итого по символам 14201-14205 0

Итого по подразделу 0

---

6. Штрафы, пени, неустойки полученные
(балансовый счет второго порядка)
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные
по:
1. Кредитным операциям 16101
2. Расчетным операциям 16104
3. Другим операциям 16105

Итого по символам 16101-16105 0

Итого по подразделу 0

---

7. Другие доходы (балансовый счет
второго порядка)
1. Восстановление сумм со счетов фондов
и резервов
1. На возможные потери 17101
2. Исключен
3. По другим операциям 17103

Итого по символам 17101-17103 0

---

2. Комиссия полученная

1. По кассовым операциям 17201

2. По операциям инкассации 17202

3. По расчетным операциям 17203

4. По выданным гарантиям 17204

5. По другим операциям 17205

Итого по символам 17201-17205 0

---

3. Другие полученные доходы

1. От выбытия (реализации) 17301

2. От списания кредиторской задолженности 17302

3. От клиентов в возмещение кредитной 17303
организации телеграфных и других
расходов

4. От доставки банковских документов (кроме 17304
инкассации)

5. От операций с драгоценными металлами 17305

6. От оприходования излишков денежной 17306
наличности, материальных ценностей

7. От сдачи имущества в аренду 17307

8. От проведения факторинговых, 17308
форфейтинговых операций

9. От оказания услуг финансовой аренды 17309
(лизинга)

10. От проведения операций по доверительному 17310
управлению имуществом

11. От проведения операций с опционами 17311

12. От проведения форвардных операций 17312

13. От проведения фьючерсных операций 17313

14. От проведения операций СВОП 17314

15. Доходы по кредитным операциям прошлых 17315
лет, поступившие в отчетном году

16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в 17316
отчетном году

17. Доходы, полученные за обработку 17317
документов, обслуживание вычислительной
техники, от информационных услуг

18. Другие доходы 17318

19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета 17323
за переплату налога на прибыль

Итого по символам 17301-17323 0

Итого по подразделу 0

Всего доходов 10000

---

2. Расходы

1. Проценты, уплаченные за привлеченные

кредиты (балансовый счет второго

порядка)

1. Проценты, уплаченные за полученные

кредиты (срочные)

1. Банку России 21101

2. Кредитным организациям 21102

3. Банкам-нерезидентам 21103

4. Другим кредиторам 21104

Итого по символам 21101-21104 0

---

2. Проценты, уплаченные по просроченным

кредитам

1. Банку России 21201

2. Кредитным организациям 21202

3. Банкам-нерезидентам 21203

4. Другим кредиторам 21204

Итого по символам 21201-21204 0

---

3. Уплаченные просроченные проценты

1. Банку России 21301

2. Кредитным организациям 21302

3. Банкам-нерезидентам 21303

4. Другим кредиторам 21304

Итого по символам 21301-21304 0

Итого по подразделу 0

---

2. Проценты, уплаченные юридическим

лицам по привлеченным средствам

(балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, уплаченные по открытым

счетам клиентам

1. Финансовым организациям, находящимся в 22101

федеральной собственности

2. Коммерческим организациям, находящимся в 22102

федеральной собственности

3. Некоммерческим организациям, находящимся 22103

в федеральной собственности

4. Финансовым организациям, находящимся в 22104

государственной (кроме федеральной)

собственности

5. Коммерческим организациям, находящимся в 22105

государственной (кроме федеральной)
собственности
6. Некоммерческим организациям, находящимся 22106
в государственной (кроме федеральной)
собственности
7. Негосударственным финансовым 22107
организациям
8. Негосударственным коммерческим 22108
организациям
9. Негосударственным некоммерческим 22109
организациям
10. Кредитным организациям 22110
11. Банкам-нерезидентам 22111
12. Физическим лицам - индивидуальным 22112
предпринимателям
13. Индивидуальным предпринимателям - 22113
нерезидентам
14. Юридическим лицам - нерезидентам 22114

Итого по символам 22101-22114 0

---

2. Проценты, уплаченные по депозитам
1. Минфину России 22201
2. Финансовым органам субъектов РФ и 22202
органов местного самоуправления
3. Государственным внебюджетным фондам РФ 22203
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и 22204
органов местного самоуправления
5. Финансовым организациям, находящимся в 22205
федеральной собственности
6. Коммерческим организациям, находящимся в 22206
федеральной собственности
7. Некоммерческим организациям, находящимся 22207
в федеральной собственности
8. Финансовым организациям, находящимся в 22208
государственной (кроме федеральной)
собственности
9. Коммерческим организациям, находящимся в 22209
государственной (кроме федеральной)
собственности
10. Некоммерческим организациям, находящимся 22210
в государственной (кроме федеральной)
собственности
11. Негосударственным финансовым 22211
организациям
12. Негосударственным коммерческим 22212
организациям

13. Негосударственным некоммерческим 22213
организациям
14. Юридическим лицам - нерезидентам 22214
15. Кредитным организациям 22215
16. Банкам-нерезидентам 22216

Итого по символам 22201-22216 0

---

3. Проценты, уплаченные по прочим
привлеченным средствам
1. Минфину России 22301
2. Финансовым органам субъектов РФ и 22302
органов местного самоуправления
3. Государственным внебюджетным фондам РФ 22303
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и 22304
органов местного самоуправления
5. Финансовым организациям, находящимся в 22305
федеральной собственности
6. Коммерческим организациям, находящимся в 22306
федеральной собственности
7. Некоммерческим организациям, находящимся 22307
в федеральной собственности
8. Финансовым организациям, находящимся в 22308
государственной (кроме федеральной)
собственности
9. Коммерческим организациям, находящимся в 22309
государственной (кроме федеральной)
собственности
10. Некоммерческим организациям, находящимся 22310
в государственной (кроме федеральной)
собственности
11. Негосударственным финансовым 22311
организациям
12. Негосударственным коммерческим 22312
организациям
13. Негосударственным некоммерческим 22313
организациям
14. Юридическим лицам - нерезидентам 22314
15. Кредитным организациям 22315
16. Банкам-нерезидентам 22316

Итого по символам 22301-22316 0

Итого по подразделу 0

---

3. Проценты, уплаченные физическим лицам
(балансовый счет второго порядка)

1. Проценты, уплаченные физическим лицам
по открытым им счетам, по счетам
депозитов и прочих привлеченных средств
1. Гражданам (физическим лицам) 23101
2. Физическим лицам - нерезидентам 23103

Итого по символам 23101-23103 0

Итого по подразделу 0

---

4. Расходы по операциям с ценными
бумагами (балансовый счет второго
порядка)
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам
1. Процентный расход по облигациям 24101
2. Процентный расход по депозитным 24102
сертификатам
3. Процентный расход по сберегательным 24103
сертификатам
4. Процентный расход по векселям 24104
5. Дисконтный расход по векселям 24105
6. Другие расходы по операциям с 24107
выпущенными ценными бумагами

Итого по символам 24101-24105, 24107 0

---

2. Расходы по операциям с приобретенными
ценными бумагами
1. Расходы от переоценки ценных бумаг 24201
2. Расходы по другим операциям с ценными 24203
бумагами
3. Расходы от перепродажи (погашения) 24205
ценных бумаг
4. Расходы профессиональных участников 24206
рынка ценных бумаг, связанные с
приобретением и реализацией ценных бумаг
(кроме расходов на консультационные и
информационные услуги)
5. Расходы по списанным вложениям в ценные 24207
бумаги

Итого по символам 24201, 24203, 0
24205-24207

Итого по подразделу 0

---

5. Расходы по операциям с иностранной

валютой, чеками (в том числе дорожными чеками),
номинальная стоимость которых указана в
иностранной валюте
(балансовый счет второго порядка)
1. Расходы по операциям с иностранной
валютой, чеками (в том числе дорожными
чеками), номинальная стоимость которых
указана в иностранной валюте
1. Расходы по операциям с иностранной 25101
валютой, чеками (в том числе дорожными
чеками), номинальная стоимость которых
указана в иностранной валюте

Итого по символу 25101 0

---

2. Расходы (результаты) от переоценки
счетов в иностранной валюте
1. Расходы (результаты) от переоценки 25201
счетов в иностранной валюте

Итого по подразделу 0

---

6. Расходы на содержание аппарата
(балансовый счет второго порядка)
1. Расходы на содержание аппарата
1. Начисленная заработная плата, включая 26101
премии, входящие в систему оплаты труда
2. Премии, не входящие в систему оплаты 26102
труда, кроме отнесенных за счет фондов
специального назначения
3. Начисления на заработную плату - взносы 26103
в государственные внебюджетные фонды в
соответствии с законодательством
Российской Федерации
4. Расходы, связанные с перемещениями 26104
работников в случаях и размерах,
предусмотренных законодательством
Российской Федерации
5. Расходы по подготовке кадров в пределах 26105
установленных норм; расходы на
приобретение специальной литературы (в
том числе периодических изданий)
6. Компенсации работникам, кроме заработной 26106
платы, в пределах норм, гарантированных
трудовым законодательством Российской
Федерации
7. Расходование средств сверх сумм (норм),

гарантированных трудовым
законодательством Российской Федерации и
иными нормативными правовыми актами
на подготовку кадров 26107
на компенсации работникам, кроме 26108
заработной платы
8. Прочие расходы 26109

Итого по символам 26101-26109 0

---

2. Социально-бытовые расходы
1. Финансирование других социальных нужд 26214

Итого по подразделу 0

---

8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные
(балансовый счет второго порядка)
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные
за:
1. Несвоевременное списание средств со 28101
счетов владельцев и зачисление сумм,
причитающихся владельцам счетов
2. Неправильное списание или зачисление 28102
средств по счетам их владельцев
3. Неправильное направление (перевод) 28103
средств, списанных со счетов владельцев
4. Нарушение очередности платежей 28104
5. Несвоевременное сообщение налоговым 28105
органам об открытии счетов клиентам
6. Нарушение кредитных и депозитных 28106
договоров
7. Нарушение расчетов с бюджетом 28107
в том числе за неправильное начисление 28108
налога на доходы физических лиц
8. Несвоевременное перечисление средств в 28109
государственные внебюджетные фонды
9. Нарушение нормативов обязательных 28110
резервов
10. Другие нарушения 28111
из них:
нарушения законодательства Российской 28112
Федерации и нормативных актов Банка
России

Итого по символам 28101-28111, кроме 0
28108

Итого по подразделу 0

---

9. Другие расходы (балансовый счет
второго порядка)
1. Отчисления в фонды и резервы
1. На возможные потери 29101
2. Исключен
3. По другим операциям 29103

Итого по символам 29101-29103 0

---

2. Комиссия уплаченная
1. По кассовым операциям 29201
2. По операциям инкассации 29202
3. По расчетным операциям 29203
4. По полученным гарантиям, поручительствам 29204
5. По другим операциям 29205

Итого по символам 29201-29205 0

---

3. Другие операционные расходы
1. Расходы по оплате за обслуживание 29301
вычислительной техники, служебного
автотранспорта в разрешенных случаях,
других машин и оборудования, за
информационные услуги
2. Расходы по оплате за обработку 29302
документов и ведение учета
3. Расходы по совершению расчетных операций 29303
4. Расходы по изготовлению, приобретению и 29304
пересылке бланков, информационных
носителей, бумаги, упаковочных
материалов для денежных билетов и монеты
5. Почтовые, телеграфные, телефонные 29306
расходы, расходы по аренде линий связи
6. Амортизационные отчисления по:
основным средствам 29307
основным средствам, полученным в 29312
финансовую аренду (лизинг)
нематериальным активам 29314
7. Типографские и канцелярские расходы 29315
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта) 29316
9. Содержание зданий и сооружений 29317
10. Расходы по охране 29318
11. Расходы на форменную и специальную 29319
одежду
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, 29320

предусмотренных законодательством
Российской Федерации
13. Представительские расходы в пределах 29321
сумм, предусмотренных законодательством
Российской Федерации
14. Расходы на служебные командировки в 29322
пределах сумм, предусмотренных
законодательством Российской Федерации
15. Расходование средств сверх сумм (норм),
установленных законодательством
Российской Федерации и иными
нормативными правовыми актами:
на рекламу 29323
на представительские расходы 29324
на командировочные расходы 29325
16. Расходы по пусконаладочным работам 29326
17. Уплаченная госпошлина 29327
18. Транспортные расходы, кроме относимых на 29328
стоимость ценностей
19. Прочие расходы 29329

Итого по символам 29301-29329 0

---

4. Другие произведенные расходы
1. По выбытию (реализации) и списанию 29401
имущества
из них:
по выбытию (реализации) не полностью 29417
амортизированных основных средств
2. По списанию дебиторской задолженности 29402
3. По доставке банковских документов 29403
4. По операциям с драгоценными металлами 29404
5. По списанию недостач, хищений денежной 29405
наличности, материальных ценностей, сумм
по фальшивым денежным билетам, монетам
6. Арендная плата 29406
7. По факторинговым, форфейтинговым 29407
операциям
8. По операциям доверительного управления 29409
имуществом
9. По проведению операций с опционами 29410
10. По форвардным операциям 29411
11. По фьючерсным операциям 29412
12. По операциям СВОП 29413
13. Расходы по кредитным операциям прошлых 29414
лет, выявленные в отчетном году
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в 29415

отчетном году

15. Налоги, относимые в установленных 29416

законодательством Российской Федерации

случаях на расходы

16. Расходы, связанные со списанием 29418

задолженности по кредитам, при

отсутствии (недостаточности) средств

резервов и резервного фонда

17. Расходы, связанные с выплатой сумм по 29419

претензиям клиентов, включая кредитные

организации

18. Судебные издержки и расходы по 29420

арбитражным делам, связанным с

деятельностью кредитной организации

19. Расходы по аудиторским проверкам 29421

20. Расходы по публикации отчетности 29422

21. Другие расходы 29423

22. Расходы за дополнительную плату по 29425

несвоевременно перечисленным платежам в

бюджет

Итого по символам 29401-29425, кроме 0

символа 29417

Итого по подразделу 0

Всего расходов 20000

---

3. Результат деятельности

3.1. Сумма, списанная со счета N 70502 и 35001*

отнесенная непосредственно на убытки

3.2. Итого результат по отчету

- Прибыль (символ 10000 минус символ 33001

20000)

- Убыток (символ 20000 минус символ 33002

10000 и символ 35001)

---

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета.

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной

организации:

а) прибыль _____ 31005

б) убытки _____ 32005

2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период

с прибылью _____ 31003

3. Сумма полученной ими прибыли _____ 31004

4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный

период с убытками _____32003

5. Сумма допущенного ими убытка _____32004

Руководитель Главный бухгалтер

"__"_____ ____ г.

Приложение 5

к ~~Правилам~~ ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации

(Приложение

к ~~Положению~~ ЦБР

от 5 декабря 2002 г. N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации")

Перечень
операций кредитных организаций, подлежащих дополнительному контролю

1. Операции кредитных организаций, совершаемые по ниже приведенным счетам, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника:

N ~~102~~ Уставный капитал кредитных организаций

N ~~105~~ Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные

кредитной организацией

N ~~106~~ Добавочный капитал

N ~~107~~ Фонды

N ~~202~~ Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки),

номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте -

расходные операции

N ~~203~~ Драгоценные металлы

N ~~204~~ Природные драгоценные камни

N ~~302~~ Счета кредитных организаций по другим операциям

N ~~303~~ Расчеты с филиалами

N ~~314~~ Кредиты, полученные от банков-нерезидентов

N ~~316~~ Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов

N ~~31703~~ Просроченная задолженность по полученным межбанковским

кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным

от банков-нерезидентов

N ~~31803~~ Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам,

депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от

банков-нерезидентов

N ~~321~~ Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам

N ~~323~~ Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах

N ~~32402~~ Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским

кредитам, депозитам и иным размещенным средствам,

предоставленным банкам-нерезидентам

N ~~32502~~ Просроченные проценты по предоставленным межбанковским

кредитам, депозитам и иным размещенным средствам,

предоставленным банкам-нерезидентам

N ~~32801~~ Предстоящие поступления по операциям, связанным с

предоставлением (размещением) межбанковских кредитов,

депозитов и иных размещенных средств

N ~~32802~~ Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением

денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным

привлеченным средствам

Контроль операций по счетам бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов проводится в порядке, установленном нормативными актами Минфина России и Банка России.

N ~~405~~ Счета организаций, находящихся в федеральной собственности

- операции по закрытию счетов

N ~~406~~ Счета организаций, находящихся в государственной (кроме

федеральной) собственности - операции по закрытию счетов

N ~~407~~ Счета негосударственных организаций - операции по закрытию

счетов

N ~~40802~~ Физические лица - индивидуальные предприниматели - операции

по закрытию счетов

N ~~40803~~ Физические лица - нерезиденты - счета типа "И"

N ~~40804~~ Юридические лица и индивидуальные предприниматели -

нерезиденты - счета типа "Т"

N ~~40805~~ Юридические лица и индивидуальные предприниматели -

нерезиденты - счета типа "И"

N ~~40806~~ Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С"

(конверсионные)

N ~~40807~~ Юридические лица - нерезиденты

N ~~40809~~ Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С"

(инвестиционные)

N ~~40812~~ Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С"

(проектные)

N ~~40813~~ Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"

N ~~40814~~ Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К"

(конвертируемые)

N ~~40815~~ Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н"

(неконвертируемые)

N ~~40817~~ Физические лица - операции по закрытию счета

N ~~40820~~ Счета физических лиц-нерезидентов

N ~~40903~~ Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами

N ~~40905~~ Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы

N ~~40909~~ Переводы в Российскую Федерацию

N ~~40910~~ Переводы в Российскую Федерацию ~~нерезидентам~~

N ~~40911~~ Транзитные счета - операции по дебету

N ~~40912~~ Переводы из Российской Федерации

N ~~40913~~ Переводы из Российской Федерации нерезидентами

N ~~410~~ Депозиты Минфина России - операции по закрытию счетов

N ~~411~~ Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов

N ~~412~~ Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации - операции по закрытию счетов

N ~~413~~ Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов

N ~~414~~ Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов

N ~~415~~ Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

N ~~416~~ Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов

N ~~417~~ Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов

N ~~418~~ Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов

N ~~419~~ Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов

N ~~420~~ Депозиты негосударственных финансовых организаций - операции по закрытию счетов

N ~~421~~ Депозиты негосударственных коммерческих организаций - операции по закрытию счетов

N ~~422~~ Депозиты негосударственных некоммерческих организаций - операции по закрытию счетов

N ~~423~~ Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - операции по закрытию счетов

N ~~425~~ Депозиты юридических лиц - нерезидентов

N ~~426~~ Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов

N ~~427~~ Привлеченные средства Минфина России - операции по закрытию счетов

N ~~428~~ Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов

N ~~429~~ Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации - операции по закрытию счетов

N ~~430~~ Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов

N ~~431~~ Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности - операции по закрытию счетов

N ~~432~~ Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности - операции по закрытию счетов

N ~~433~~ Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся

в федеральной собственности - операции по закрытию счетов

N ~~434~~ Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности - операции по закрытию счетов

N ~~435~~ Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности - операции по закрытию счетов

N ~~436~~ Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности - операции по закрытию счетов

N ~~437~~ Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций - операции по закрытию счетов

N ~~438~~ Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций - операции по закрытию счетов

N ~~439~~ Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций - операции по закрытию счетов

N ~~440~~ Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов

N ~~456~~ Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам

N ~~457~~ Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам

N ~~45816~~ Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам - нерезидентам

N ~~45817~~ Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам - нерезидентам

N ~~45916~~ Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам - нерезидентам

N ~~45917~~ Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическими лицами - нерезидентами

N ~~473~~ Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам

N ~~47405~~, Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты ~~47406~~

N ~~47411~~ Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц

N ~~47416~~ Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения

N ~~47417~~ Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения

N ~~47418~~ Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств

N ~~47501~~ Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам

N ~~47502~~ Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов

N ~~47602~~ Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов

N ~~47605~~ Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов

N ~~47607~~ Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов

N ~~47609~~ Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов

N ~~501~~ Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа

N ~~502~~ Некотируемые долговые обязательства

N ~~503~~ Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования

N ~~504~~ Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам

N ~~505~~ Просроченные долговые обязательства

N ~~506~~ Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа

N ~~507~~ Некотируемые акции

N ~~508~~ Котируемые акции, приобретенные для инвестирования

N ~~509~~ Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами

N ~~516~~ Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими

N ~~517~~ Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими

N ~~518~~ Векселя банков-нерезидентов

N ~~519~~ Прочие векселя нерезидентов

N ~~52501~~ Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам

N ~~52502~~ Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам

N ~~601~~ Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах

N ~~602~~ Прочее участие

N ~~60307~~, Расчеты с работниками по подотчетным суммам
~~60308~~

N ~~60313~~, Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным
~~60314~~ операциям

N ~~60315~~ Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам

N ~~60320~~ Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам

N ~~60322~~ Расчеты с прочими кредиторами

N ~~60323~~ Расчеты с прочими дебиторами

N ~~604~~ Основные средства

N ~~606~~ Амортизация основных средств

N ~~607~~ Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов

N ~~608~~ Финансовая аренда (лизинг)

N ~~609~~ Нематериальные активы

N ~~610~~ Материальные запасы

N ~~612~~ Выбытие и реализация

N ~~613~~ Доходы будущих периодов

N ~~614~~ Расходы будущих периодов

N ~~701~~ Доходы

N ~~702~~ Расходы

N 703 Прибыль

N 704 Убытки

N ~~705~~ Использование прибыли

Функции контроля возлагаются на соответствующих, старших по должности, работников приказом руководства кредитной организации. При этом операции по контролю могут быть расширены против настоящего перечня.

Приложение 6

к ~~Правилам~~ ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации

(Приложение

к ~~Положению~~ ЦБР

от 5 декабря 2002 г. N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации")

Ведомость остатков по счетам кредитной организации на _____ г.

Номер счета первого порядка	Номер лицевого счета клиента	Наименование счетов и разделов баланса	Дата операции по счету	~~Код валюты~~ металлов	Остатки в рублях, в рублевом эквиваленте	Остатки в ин. валюте - в сумме натуральных показателей	Остатки в ин.вал. и драг. металлах - в соответствующей валюты и драгоценных металлов
1	2	3	4	4а	5	6	7
Актив							
Итого по лицевым счетам клиента					X		
Итого по счету второго порядка					X		
Итого по счету первого порядка					X		
Итого по активу					X		
Пассив							
Итого по лицевым счетам клиента					X		
Итого по счету второго порядка					X		
Итого по счету первого порядка					X		

Итого по пассиву	X

По такой же форме составляется ведомость остатков по внебалансовым счетам с включением в общую ведомость остатков.

Главный бухгалтер

"__"_____ ____ г.

Приложение 7

к ~~Правилам~~ ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации

(Приложение

к ~~Положению~~ ЦБР

от 5 декабря 2002 г. N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации")

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией на _____ г.

Срок, на который размещены (привлечены) средств	Номер второго порядка	Остаток размещенных (привлеченных) средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения												
			"овердрафт"	до востребования	1 день	2-7 дней	8-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 лет	свыше 3 лет	Итого по графам 3-13
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
		Размещено средств											
"Овердрафт"		X	X	X	X	X	X	X	X	X			
Итого	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
До востребования		X	X	X	X	X	X	X	X	X			
Итого	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
1 день		X	X	X	X	X	X	X	X	X			
Итого	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
2-7 дней		X	X	X	X	X	X	X	X	X			
Итого	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
8-30 дней		X	X	X	X	X	X	X	X	X			
Итого	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
До 30 дней		X	X	X	X	X	X	X	X	X			
Итого	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
31-90 дней		X	X	X	X	X	X	X	X	X			
Итого	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
91-180 дней		X	X	X	X	X	X	X	X	X			
Итого	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
181 день - 1 год		X	X	X	X	X	X	X	X	X			
Итого	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			

| | | |

расположенных на территории

Российской Федерации

(Приложение

к ~~Положению~~ ЦБР

от 5 декабря 2002 г. N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации")

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации _____ г.

Номер счета 1(2) порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату	
второго порядка		(в рублях, ин.валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	по дебету			по кредиту			(в рублях, ин. вал. и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	
			в рублях	ин.валюта и драг. металлы	Итого в рублевом эквиваленте	в рублях	ин.валюта и драг. металлы	Итого в рублевом эквиваленте		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Актив

Итого

по счету второго порядка

Итого

по счету первого порядка

Итого по разделу

Итого

по активу

Пассив

Итого

по счету второго порядка

Итого

по счету первого порядка

Итого

по разделу

Итого

по пассиву

Всего

оборотов

Руководитель Главный

бухгалтер

"__"_____ ____г.

Примечание: по балансовым счетам, не имеющим признака (А или П), сальдо по которым на конец каждого рабочего дня должно быть равно нулю, обороты в ежедневной оборотной ведомости показываются в разделе "Актив" по дебету и кредиту в равных суммах.

Приложение 9

к ~~Правилам~~ ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации

(Приложение

к ~~Положению~~ ЦБР

от 5 декабря 2002 г. N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации")

_____

наименование кредитной организации, ее филиала

Баланс
кредитной организации Российской Федерации
на _____ г.

Признак счета: А - актив, П - пассив.

Баланс составляется в рублях и копейках, так же составляется другая отчетность, прилагаемая к балансу.

Баланс печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам. При отсутствии остатков проставляется один ноль.

Баланс печатается по вертикали на стандартных листах бумаги - 297 мм.

Итог по счетам, разделам, балансу подсчитывается отдельно по активным и пассивным счетам второго порядка.

В колонке 2 указаны строки в местах, где нет номеров счетов второго порядка.

По счетам, по которым названы сроки до определенного дня, включается этот день.

Представление бухгалтерской отчетности кредитными организациями территориальным учреждениям Банка России и сводной бухгалтерской отчетности территориальными учреждениями Банка России Центральному банку Российской Федерации производится в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления и представления соответствующей отчетности.

А. Балансовые счета

Номер счета	Номер счета 2	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	Актив	Пассив

1	порядка		в	ин.	Итого	в	ин.	Итого
поря-			рублях	валюта		рублях	валюта	
дка				и драг.			и драг.	
				металлы			металлы	
				в		в		
				рубле-			рубле-	
				вом			вом	
				эквива-			эквива-	
				лente			лente	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Раздел 1							
		Капитал и фонды							
102		Уставный капитал							
		кредитных организаций							
	10201	Исключен							
	10202	Исключен							
	10203	Исключен							
	10204	Исключен							
	10205	Исключен							
	10206	Исключен							
	10207	Уставный капитал	П						
		кредитных организаций,							
		созданных в форме							
		акционерного общества							
	10208	Уставный капитал	П						
		кредитных организаций,							
		созданных в форме							
		общества с ограниченной							
		(дополнительной)							
		ответственностью							
	1	Итого по счету N ~~102~~		X	X	X			
103		Исключен							
	10301	Исключен							
	10302	Исключен							
	10303	Исключен							
	10304	Исключен							
	10305	Исключен							
	10306	Исключен							
	2	Исключена							
	3	Исключена							
104		Исключен							
	10401	Исключен							
	10402	Исключен							
	10403	Исключен							
	10404	Исключен							
	10405	Исключен							
	10406	Исключен							
	4	Исключена							
105		Собственные доли							
		уставного капитала							
		(акции), выкупленные							
		кредитной организацией							
	10501	Собственные акции,							
		выкупленные у							
		акционеров	А						
	10502	Собственные доли							
		уставного капитала							
		кредитной организации,							
		созданной в форме							
		общества с ограниченной							
		(дополнительной)							
		ответственностью,							
		выкупленные у							
		участников	А						

	5	Итого по счету N 105					X	X	X	
106		Добавочный капитал								
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П							
	10602	Эмиссионный доход	П							
	10604	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	П							
	6	Итого по счету N 106		X	X	X				
107		Фонды								
	10701	Резервный фонд	П							
	10702	Фонды специального назначения	П							
	10703	Фонды накопления	П							
	10704	Другие фонды	П							
	7	Итого по счету N 107		X	X	X				
	8	Итого по ~~разделу 1~~								
	9	Итого капитала и фондов за минусом счета N ~~105~~ (стр.8 - стр.5)		X	X	X				
		Раздел 2								
		Денежные средства и драгоценные металлы								
		Денежные средства								
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана иностранной валюте								
	20202	Касса кредитных организаций	А							
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А							
	20206	Касса обменных пунктов	А							
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	А							
	20208	Денежные средства в банкоматах	А							
	20209	Денежные средства в пути	А							
	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	А							
	10	Итого по счету N ~~202~~					X	X	X	
		Драгоценные металлы и природные драгоценные камни								
203		Драгоценные металлы								
	20302	Золото	А							
	20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А							
	20305	Драгоценные металлы в пути	А							

	20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	А						
	20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П						
	20310	Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах	П						
	20311	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	А						
	20312	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)	А						
	20313	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П						
	20314	Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П						
	20315	Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	А						
	20316	Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	А						
	20317	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами	А						
	20318	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А						
	20319	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	А						
	20320	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А						
	20321	Резервы на возможные потери	П						
	11	Итого по счету N ~~203~~							
204		Природные драгоценные камни							
	20401	Природные драгоценные камни	А						
	20402	Природные драгоценные камни, переданные для реализации	А						
	20403	Природные драгоценные камни в пути	А						
	12	Итого по счету N ~~204~~				X	X	X	
	13	Итого по счетам N ~~203~~ + ~~204~~							
	14	Итого по ~~разделу 2~~							
		Раздел 3							
		Межбанковские операции							
		Межбанковские расчеты							
301		Корреспондентские счета							
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в							

		Банке России	А						
	30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	А						
	30106	Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России	А						
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П						
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	А						
	30111	Корреспондентские счета банков - нерезидентов	П						
	30112	Исключен							
	30113	Исключен							
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А						
	30115	Исключен							
	30116	Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П						
	30117	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П						
	30118	Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	А						
	30119	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах	А						
	30122	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые)	П						
	30123	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П						
	30125	Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции	А						
	30126	Резервы на возможные потери	П						
	15	Итого по счету N ~~301~~							
302		Счета кредитных организаций по другим операциям							
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А						
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А						
	30206	Исключен							
	30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А						

	30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	А						
	30211	Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	А						
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А						
	30214	Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций	П						
	30215	Счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу	А						
	30218	Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)							
	30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями							
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П						
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А						
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П						
	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П						
	30224	Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России	А						
	30226	Резервы на возможные потери	П						
	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П						
	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А						
	30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П						
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П						
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П						
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А						

	16	Итого по счету N ~~302~~							
303		Расчеты с филиалами							
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П						
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А						
	30303	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	П						
	30304	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	А						
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П						
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А						
	17	Итого по счету N ~~303~~							
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг							
	30401	Счета участников РЦ ОРЦБ	П						
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А						
	30403	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	П						
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	А						
	30405	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	П						
	30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А						
	30407	Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ							
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	П						
	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	А						
	30410	Резервы на возможные потери	П						
	18	Итого по счету N ~~304~~							
306		Расчеты по ценным бумагам							
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П						

	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А							
	30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П							
	30604	Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	П							
	30605	Исключен								
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П							
	30607	Резервы на возможные потери	П							
	19	Итого по счету N ~~306~~								
		Межбанковские кредиты и депозиты								
312		Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России								
	31201	кредиты на 1 день	П							
	31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П							
	31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П							
	31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	П							
	31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П							
	31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П							
	31210	кредиты до востребования	П							
	31212	кредиты, пролонгированные Банком России	П							
	31213	депозиты и иные привлеченные средства до востребования	П							
	31214	депозиты и иные привлеченные средства на 1 день	П							
	31215	депозиты и иные привлеченные средства на срок от 2 до 7 дней	П							
	31216	депозиты и иные привлеченные средства на срок от 8 до 30 дней	П							
	31217	депозиты и иные привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П	-						
	31218	депозиты и иные привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П							
	31219	депозиты и иные привлеченные средства на срок от 181 дня до 1								

		года	П								
	31220	депозиты и иные привлеченные средства на срок свыше 1 года до 3 лет	П								
	31221	депозиты и иные привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П								
	20	Итого по счету N ~~312~~	X	X	X						
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций									
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П								
	31302	на 1 день	П								
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П								
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П								
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П								
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П								
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П								
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П								
	31309	на срок свыше 3 лет	П								
	31310	до востребования	П								
	21	Итого по счету N ~~313~~	X	X	X						
314		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов									
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П								
	31402	на 1 день	П								
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П								
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П								
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П								
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П								
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П								
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П								
	31409	на срок свыше 3 лет	П								
	31410	до востребования	П								
	22	Итого по счету N ~~314~~	X	X	X						
315		Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций									
	31501	до востребования	П								
	31502	на 1 день	П								
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П								
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П								
	31505	на срок от 31 до 90 дней	П								
	31506	на срок от 91 до 180 дней	П								

	31507	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	31508	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	31509	на срок свыше 3 лет	П							
	31510	~~Исключен~~ См. текст счета 31510								
	23	Итого по счету N ~~315~~		X	X	X				
316		Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов								
	31601	до востребования	П							
	31602	на 1 день	П							
	31603	на срок от 2 до 7 дней	П							
	31604	на срок от 8 до 30 дней	П							
	31605	на срок от 31 до 90 дней	П							
	31606	на срок от 91 до 180 дней	П							
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	31609	на срок свыше 3 лет	П							
	31610	~~Исключен~~ См. текст счета 31610								
	24	Итого по счету N ~~316~~		X	X	X				
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам								
	31701	по кредитам, полученным от Банка России	П							
	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П							
	31703	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П							
	31704	по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России	П							
	25	Итого по счету N ~~317~~		X	X	X				
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам								
	31801	по кредитам, полученным от Банка России	П							
	31802	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П							
	31803	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П							

	31804	по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России	П							
	26	Итого по счету N ~~318~~		X	X	X				
	27	Итого по счетам N ~~312~~ + ~~313~~ + ~~314~~ + ~~315~~ + ~~316~~ + ~~317~~ + ~~318~~		X	X	X				
		в том числе по срокам:								
	28	кредиты, полученные при недостатке средств на корреспондентском счете (в порядке расчетов по корреспондентскому счету) - "овердрафт"		X	X	X				
	29	до востребования		X	X	X				
	30	на 1 день		X	X	X				
	31	от 2 до 7 дней		X	X	X				
	32	от 8 до 30 дней		X	X	X				
	33	от 31 до 90 дней		X	X	X				
	34	от 91 до 180 дней		X	X	X				
	35	от 181 дня до 1 года		X	X	X				
	36	от 1 года до 3 лет		X	X	X				
	37	свыше 3 лет		X	X	X				
	38	~~Исключена~~ См. текст строки 38								
	39	просроченная задолженность		X	X	X				
	40	просроченные проценты		X	X	X				
319		Депозиты и иные размещенные средства в Банке России								
	31901	до востребования	A							
	31902	на 1 день	A							
	31903	на срок от 2 до 7 дней	A							
	31904	на срок от 8 до 30 дней	A							
	31905	на срок от 31 до 90 дней	A							
	31906	на срок от 91 до 180 дней	A							
	31907	на срок от 181 дня до 1 года	A							
	31908	на срок от 1 года до 3 лет	A							
	31909	на срок свыше 3 лет	A							
	40.01	Итого по счету N ~~319~~					X	X	X	
320		Кредиты, предоставленные кредитным организациям								
	32001	кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	A							
	32002	на 1 день	A							
	32003	на срок от 2 до 7 дней	A							
	32004	на срок от 8 до 30 дней	A							
	32005	на срок от 31 до 90 дней	A							
	32006	на срок от 91 до 180 дней	A							

	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	32009	на срок свыше 3 лет	А							
	32010	до востребования	А							
	32015	Резервы на возможные потери	П							
	41	Итого по счету N ~~320~~								
	42	То же за минусом резерва (счет N 32015)			X	X		X	X	X
321		Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам								
	32101	кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А							
	32102	на 1 день	А							
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А							
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А							
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А							
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А							
	32107	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	32108	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	32109	на срок свыше 3 лет	А							
	32110	до востребования	А							
	32115	Резервы на возможные потери	П							
	43	Итого по счету N ~~321~~								
	44	То же за минусом резерва (счет N 32115)			X	X		X	X	X
322		Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях								
	32201	до востребования	А							
	32202	на 1 день	А							
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А							
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А							
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А							
	32206	на срок от 91 до 180 дней	А							
	32207	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	32209	на срок свыше 3 лет	А							
	32210	~~Исключен~~ См. текст счета 32210								
	32211	Резервы на возможные потери	П							
	45	Итого по счету N ~~322~~								
	46	То же за минусом резерва								

		(счет N 32211)		X	X		X	X	X	
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах								
	32301	до востребования	A							
	32302	на 1 день	A							
	32303	на срок от 2 до 7 дней	A							
	32304	на срок от 8 до 30 дней	A							
	32305	на срок от 31 до 90 дней	A							
	32306	на срок от 91 до 180 дней	A							
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	A							
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	A							
	32309	на срок свыше 3 лет	A							
	32310	~~Исключен~~ См. текст счета 32310								
	32311	Резервы на возможные потери	П							
	47	Итого по счету N ~~323~~								
	48	То же за минусом резерва (счет N 32311)		X	X		X	X	X	
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам								
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	A							
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	A							
	32403	Резервы на возможные потери	П							
	49	Итого по счету N ~~324~~								
	50	То же за минусом резерва (счет N 32403)		X	X		X	X	X	
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам			*					
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	A							
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	A							
	51	Итого по счету N 325					X	X	X	
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								

	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	П							
	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	А							
	51.01	Итого по счету N 328								
	52	Итого по счетам NN ~~319~~ + ~~320~~ + ~~321~~ + ~~322~~ + ~~323~~ + ~~324~~ + ~~325~~ + ~~328~~								
		в том числе по срокам:								
	53	депозиты, размещенные в Банке России					X	X	X	
	54	кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")					X	X	X	
	54.01	до востребования					X	X	X	
	55	на 1 день					X	X	X	
	56	от 2 до 7 дней					X	X	X	
	57	от 8 до 30 дней					X	X	X	
	58	от 31 до 90 дней					X	X	X	
	59	от 91 до 180 дней					X	X	X	
	60	от 181 дня до 1 года					X	X	X	
	61	от 1 года до 3 лет					X	X	X	
	62	свыше 3 лет					X	X	X	
	63	~~Исключена~~ См. текст строки 63								
	64	просроченная задолженность					X	X	X	
	65	просроченные проценты					X	X	X	
	66	Резервы на возможные потери				X	X	X		
	67	кредиты и депозиты, не покрытые резервами (стр.52 - стр.66)				X	X	X	X	
	67.01	предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								
	68	Итого по разделу 3								
		Раздел 4								
		Операции с клиентами								
		Средства на счетах								
401		Средства федерального бюджета								
	40101	Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации	П							
	40105	Средства федерального бюджета	П							
	40106	Средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям	П							

	40107	Средства федерального бюджета, выделенные негосударственным организациям	П							
	40108	Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	П							
	40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	А							
	40110	Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений	П							
	40111	Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России	А							
	40113	Исключен								
	40114	Исключен								
	40116	Средства для выплаты наличных денег бюджето-получателям	П							
69	Итого по счету N ~~401~~									
402		Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов								
	40201	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации	П							
	40202	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям	П							
	40203	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям	П							
	40204	Средства местных бюджетов	П							
	40205	Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям	П							
	40206	Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям	П							
70	Итого по счету N ~~402~~			X	X	X				
403		Прочие средства бюджетов								
	40301	Средства избирательных комиссий (комиссий ре-ферендума)	П							
	40302	Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений	П							
	40306	Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам	П							
	40307	Кредиты, полученные от								

		иностранных государств	П							
	40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	А							
	40309	Исключен								
	40310	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А							
	40311	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А							
	40312	Разные расчеты с Минфином России	П							
	40313	Разные расчеты с Минфином России	А							
	40314	Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности	П							
	71	Итого по счету N ~~403~~								
404		Средства государственных и других внебюджетных фондов								
	40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П							
	40402	Фонд социального страхования Российской Федерации	П							
	40403	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	П							
	40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	П							
	40406	Фонды социальной поддержки населения	П							
	40408	Исключен								
	40409	Федеральный экологический фонд	П							
	40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	П							
	72	Итого по счету N ~~404~~		X	X	X				
	73	Итого по счетам N ~~401~~ + ~~402~~ + ~~403~~ + ~~404~~								
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности								
	40501	Финансовые организации	П							
	40502	Коммерческие организации	П							
	40503	Некоммерческие организации	П							
	40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	П							
	40505	Доходные счета МПС России	П							

	74	Итого по счету N 405		X	X	X			
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности							
	40601	Финансовые организации	П						
	40602	Коммерческие организации	П						
	40603	Некоммерческие организации	П						
	75	Итого по счету N 406		X	X	X			
407		Счета негосударственных организаций							
	40701	Финансовые организации	П						
	40702	Коммерческие организации	П						
	40703	Некоммерческие организации	П						
	40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П						
	76	Итого по счету N 407		X	X	X			
408		Прочие счета							
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П						
	40803	Физические лица - нерезиденты - счета типа "И"	П						
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа Т"	П						
	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	П						
	40806	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные)	П						
	40807	Юридические лица-нерезиденты	П						
	40809	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные)	П						
	40810	Физические лица - средства избирательных фондов	П						
	40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог	П						
	40812	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные)	П						
	40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"	П						
	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	П						
	40815	Юридические и							

		физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П							
	40817	Физические лица	П							
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П							
	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П							
	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	П							
	77	Итого по счету N ~~408~~		X	X	X				
409		Средства в расчетах								
	40901	Аккредитивы к оплате	П							
	40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П							
	40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами	П							
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П							
	40906	Инкассированная денежная выручка	П							
	40907	Расчеты клиентов по зачетам	П							
	40908	Расчеты клиентов по зачетам	А							
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	П							
	40910	Переводы в Российскую Федерацию ~~нерезидентам~~	П							
	40911	Транзитные счета	П							
	40912	Переводы из Российской Федерации	П							
	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П							
	78	Итого по счету N ~~409~~								
	79	Итого по счетам N ~~405~~ + ~~406~~ + ~~407~~ + ~~408~~ + ~~409~~								
		Депозиты								
410		Депозиты Минфина России								
	41001	до востребования	П							
	41002	на срок до 30 дней	П							
	41003	на срок от 31 до 90 дней	П							
	41004	на срок от 91 до 180 дней	П							
	41005	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	41006	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	41007	на срок свыше 3 лет	П							
	41008	~~Исключен~~ См. текст счета 41008								
	80	Итого по счету N 410		X	X	X				
411		Депозиты финансовых								

		органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления								
	41101	до востребования	П							
	41102	на срок до 30 дней	П							
	41103	на срок от 31 до 90 дней	П							
	41104	на срок от 91 до 180 дней	П							
	41105	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	41106	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	41107	на срок свыше 3 лет	П							
	41108	~~Исключен~~ См. текст счета 41108								
	81	Итого по счету N 411		X	X	X				
412		Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации								
	41201	до востребования	П							
	41202	на срок до 30 дней	П							
	41203	на срок от 31 до 90 дней	П							
	41204	на срок от 91 до 180 дней	П							
	41205	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	41206	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	41207	на срок свыше 3 лет	П							
	41208	~~Исключен~~ См. текст счета 41208								
	82	Итого по счету N 412		X	X	X				
413		Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления								
	41301	до востребования	П							
	41302	на срок до 30 дней	П							
	41303	на срок от 31 до 90 дней	П							
	41304	на срок от 91 до 180 дней	П							
	41305	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	41306	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	41307	на срок свыше 3 лет	П							
	41308	~~Исключен~~ См. текст счета 41308								
	83	Итого по счету N 413		X	X	X				
414		Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности								
	41401	до востребования	П							

	41402	на срок до 30 дней	П							
	41403	на срок от 31 до 90 дней	П							
	41404	на срок от 91 до 180 дней	П							
	41405	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	41406	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	41407	на срок свыше 3 лет	П							
	41408	~~Исключен~~ См. текст счета 41408								
	84	Итого по счету N 414		X	X	X				
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности								
	41501	до востребования	П							
	41502	на срок до 30 дней	П							
	41503	на срок от 31 до 90 дней	П							
	41504	на срок от 91 до 180 дней	П							
	41505	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	41506	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	41507	на срок свыше 3 лет	П							
	41508	~~Исключен~~ См. текст счета 41508								
	85	Итого по счету N 415		X	X	X				
416		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности								
	41601	до востребования	П							
	41602	на срок до 30 дней	П							
	41603	на срок от 31 до 90 дней	П							
	41604	на срок от 91 до 180 дней	П							
	41605	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	41606	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	41607	на срок свыше 3 лет	П							
	41608	~~Исключен~~ См. текст счета 41608								
	86	Итого по счету N 416		X	X	X				
417		Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	41701	до востребования	П							
	41702	на срок до 30 дней	П							
	41703	на срок от 31 до 90 дней	П							

	41704	на срок от 91 до 180 дней	П							
	41705	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	41706	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	41707	на срок свыше 3 лет	П							
	41708	~~Исключен~~ См. текст счета 41708								
	87	Итого по счету N 417		X	X	X				
418		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	41801	до востребования	П							
	41802	на срок до 30 дней	П							
	41803	на срок от 31 до 90 дней	П							
	41804	на срок от 91 до 180 дней	П							
	41805	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	41806	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	41807	на срок свыше 3 лет	П							
	41808	~~Исключен~~ См. текст счета 41808								
	88	Итого по счету N 418		X	X	X				
419		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	41901	до востребования	П							
	41902	на срок до 30 дней	П							
	41903	на срок от 31 до 90 дней	П							
	41904	на срок от 91 до 180 дней	П							
	41905	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	41906	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	41907	на срок свыше 3 лет	П							
	41908	~~Исключен~~ См. текст счета 41908								
	89	Итого по счету N 419		X	X	X				
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций								
	42001	до востребования	П							
	42002	на срок до 30 дней	П							
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П							
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П							
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П							

	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	42007	на срок свыше 3 лет	П							
	42008	~~Исключен~~ См. текст счета 42008								
	90	Итого по счету N 420		X	X	X				
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций								
	42101	до востребования	П							
	42102	на срок до 30 дней	П							
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П							
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П							
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	42107	на срок свыше 3 лет	П							
	42108	~~Исключен~~ См. текст счета 42108								
	91	Итого по счету N 421		X	X	X				
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций								
	42201	до востребования	П							
	42202	на срок до 30 дней	П							
	42203	на срок от 31 до 90 дней	П							
	42204	на срок от 91 до 180 дней	П							
	42205	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	42206	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	42207	на срок свыше 3 лет	П							
	42208	~~Исключен~~ См. текст счета 42208								
	92	Итого по счету N 422		X	X	X				
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц								
	42301	Депозиты до востребования	П							
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П							
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П							
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П							
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П							
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П							
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П							
	42308	~~Исключен~~ См. текст счета 42308								

	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П								
	42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П								
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П								
	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П								
	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П								
	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П								
	42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П								
	93	Итого по счету N ~~423~~		X	X	X					
425		Депозиты юридических лиц - нерезидентов									
	42501	до востребования	П								
	42502	на срок до 30 дней	П								
	42503	на срок от 31 до 90 дней	П								
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П								
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П								
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	П								
	42507	на срок свыше 3 лет	П								
	42508	~~Исключен~~ См. текст счета 42508									
	94	Итого по счету N 425		X	X	X					
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов									
	42601	Депозиты до востребования	П								
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П								
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П								
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П								
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П								
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П								
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П								
	42608	~~Исключен~~ См. текст счета 42608									
	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П								
	42610	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П								
	42611	Прочие привлеченные									

		средства на срок от 31 до 90 дней	П							
	42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П							
	42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П							
	42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П							
	42615	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П							
	95	Итого по счету N ~~426~~		X	X	X				
	96	Итого по счетам N ~~410~~ + ~~411~~ + ~~412~~ + ~~413~~ + ~~414~~ + ~~415~~ + ~~416~~ + ~~417~~ + ~~418~~ + ~~419~~ + ~~420~~ + ~~421~~ + ~~422~~ + ~~423~~ + ~~425~~ + ~~426~~		X	X	X				
		в том числе по срокам:								
	97	до востребования		X	X	X				
	98	на срок до 30 дней		X	X	X				
	99	на срок от 31 до 90 дней		X	X	X				
	100	на срок от 91 до 180 дней		X	X	X				
	101	на срок от 181 дней до 1 года		X	X	X				
	102	на срок от 1 года до 3 лет		X	X	X				
	103	на срок свыше 3 лет		X	X	X				
	104	~~Исключена~~ См. текст строки 104								
		Прочие привлеченные средства								
427		Привлеченные средства Минфина России								
	42701	до востребования	П							
	42702	на срок до 30 дней	П							
	42703	на срок от 31 до 90 дней	П							
	42704	на срок от 91 до 180 дней	П							
	42705	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	42706	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	42707	на срок свыше 3 лет	П							
	105	Итого по счету N 427		X	X	X				
428		Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления								
	42801	до востребования	П							
	42802	на срок до 30 дней	П							
	42803	на срок от 31 до 90 дней	П							
	42804	на срок от 91 до 180 дней	П							
	42805	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	42806	на срок от 1 года до 3								

		лет	П								
	42807	на срок свыше 3 лет	П								
	106	Итого по счету N 428		X	X	X					
429		Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации									
	42901	до востребования	П								
	42902	на срок до 30 дней	П								
	42903	на срок от 31 до 90 дней	П								
	42904	на срок от 91 до 180 дней	П								
	42905	на срок от 181 дня до 1 года	П								
	42906	на срок от 1 года до 3 лет	П								
	42907	на срок свыше 3 лет	П								
	107	Итого по счету N 429		X	X	X					
430		Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления									
	43001	до востребования	П								
	43002	на срок до 30 дней	П								
	43003	на срок от 31 до 90 дней	П								
	43004	на срок от 91 до 180 дней	П								
	43005	на срок от 181 дня до 1 года	П								
	43006	на срок от 1 года до 3 лет	П								
	43007	на срок свыше 3 лет	П								
	108	Итого по счету N 430		X	X	X					
431		Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности									
	43101	до востребования	П								
	43102	на срок до 30 дней	П								
	43103	на срок от 31 до 90 дней	П								
	43104	на срок от 91 до 180 дней	П								
	43105	на срок от 181 дня до 1 года	П								
	43106	на срок от 1 года до 3 лет	П								
	43107	на срок свыше 3 лет	П								
	109	Итого по счету N 431		X	X	X					
432		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности									
	43201	до востребования	П								
	43202	на срок до 30 дней	П								
	43203	на срок от 31 до 90 дней	П								

	43204	на срок от 91 до 180 дней	П							
	43205	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	43206	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	43207	на срок свыше 3 лет	П							
	110	Итого по счету N 432		X	X	X				
433		Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности								
	43301	до востребования	П							
	43302	на срок до 30 дней	П							
	43303	на срок от 31 до 90 дней	П							
	43304	на срок от 91 до 180 дней	П							
	43305	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	43306	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	43307	на срок свыше 3 лет	П							
	111	Итого по счету N 433		X	X	X				
434		Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	43401	до востребования	П							
	43402	на срок до 30 дней	П							
	43403	на срок от 31 до 90 дней	П							
	43404	на срок от 91 до 180 дней	П							
	43405	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	43406	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	43407	на срок свыше 3 лет	П							
	112	Итого по счету N 434		X	X	X				
435		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	43501	до востребования	П							
	43502	на срок до 30 дней	П							
	43503	на срок от 31 до 90 дней	П							
	43504	на срок от 91 до 180 дней	П							
	43505	на срок от 181 дня до 1 года	П							
	43506	на срок от 1 года до 3 лет	П							
	43507	на срок свыше 3 лет	П							
	113	Итого по счету N 435		X	X	X				

436		Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности							
	43601	до востребования	П						
	43602	на срок до 30 дней	П						
	43603	на срок от 31 до 90 дней	П						
	43604	на срок от 91 до 180 дней	П						
	43605	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	43606	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	43607	на срок свыше 3 лет	П						
	114	Итого по счету N 436		X	X	X			
437		Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций							
	43701	до востребования	П						
	43702	на срок до 30 дней	П						
	43703	на срок от 31 до 90 дней	П						
	43704	на срок от 91 до 180 дней	П						
	43705	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	43706	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	43707	на срок свыше 3 лет	П						
	115	Итого по счету N 437		X	X	X			
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций							
	43801	до востребования	П						
	43802	на срок до 30 дней	П						
	43803	на срок от 31 до 90 дней	П						
	43804	на срок от 91 до 180 дней	П						
	43805	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	43806	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	43807	на срок свыше 3 лет	П						
	116	Итого по счету N 438		X	X	X			
439		Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций							
	43901	до востребования	П						
	43902	на срок до 30 дней	П						
	43903	на срок от 31 до 90 дней	П						
	43904	на срок от 91 до 180 дней	П						
	43905	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	43906	на срок от 1 года до 3							

		лет	П								
	43907	на срок свыше 3 лет	П								
	117	Итого по счету N 439		X	X	X					
440		Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов									
	44001	до востребования	П								
	44002	на срок до 30 дней	П								
	44003	на срок от 31 до 90 дней	П								
	44004	на срок от 91 до 180 дней	П								
	44005	на срок от 181 дня до 1 года	П								
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	П								
	44007	на срок свыше 3 лет	П								
	118	Итого по счету N 440		X	X	X					
	119	Итого по счетам N ~~427~~ + ~~428~~ + ~~429~~ + ~~430~~ + ~~431~~ + ~~432~~ + ~~433~~ + ~~434~~ + ~~435~~ + ~~436~~ + ~~437~~ + ~~438~~ + ~~439~~ + ~~440~~		X	X	X					
		в том числе по срокам:									
	120	до востребования		X	X	X					
	121	на срок до 30 дней		X	X	X					
	122	на срок от 31 до 90 дней		X	X	X					
	123	на срок от 91 до 180 дней		X	X	X					
	124	на срок от 181 дня до 1 года		X	X	X					
	125	на срок от 1 года до 3 лет		X	X	X					
	126	на срок свыше 3 лет		X	X	X					
	127	Итого привлечено средств клиентов (итог по счетам N ~~401~~ - 409 за минусом активных остатков, плюс итог по счетам N ~~410 - 426~~, плюс итог по счетам N ~~427- 440~~)		X	X	X					
		в том числе по срокам:									
	128	до востребования (включает итоги по счетам NN ~~401 - 409~~ за минусом активных остатков, соответствующие счета сроком до востребования)		X	X	X					
	129	на срок до 30 дней		X	X	X					
	130	на срок от 31 до 90 дней		X	X	X					
	131	на срок от 91 до 180 дней		X	X	X					
	132	на срок от 181 дня до 1 года		X	X	X					
	133	на срок от 1 года до 3 лет		X	X	X					
	134	на срок свыше 3 лет		X	X	X					
	135	~~Исключена~~ См. текст строки 135									
		Кредиты предоставленные									

441		Кредиты, предоставленные Минфину России							
	44101	на 1 день	А						
	44102	на срок от 2 до 7 дней	А						
	44103	на срок от 8 до 30 дней	А						
	44104	на срок от 31 до 90 дней	А						
	44105	на срок от 91 до 180 дней	А						
	44106	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	44107	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	44108	на срок свыше 3 лет	А						
	44109	до востребования	А						
	44115	Резервы на возможные потери	П						
	136	Итого по счету N ~~441~~							
	136.01	То же за минусом резервов (счет N 44115)		X	X		X	X	X
442		Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления							
	44201	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А						
	44202	на 1 день	А						
	44203	на срок от 2 до 7 дней	А						
	44204	на срок от 8 до 30 дней	А						
	44205	на срок от 31 до 90 дней	А						
	44206	на срок от 91 до 180 дней	А						
	44207	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	44208	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	44209	на срок свыше 3 лет	А						
	44210	до востребования	А						
	44215	Резервы на возможные потери	П						
	137	Итого по счету N ~~442~~							
	138	То же за минусом резервов (счет N 44215)		X	X		X	X	X
443		Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации							
	44301	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А						
	44302	на 1 день	А						
	44303	на срок от 2 до 7 дней	А						
	44304	на срок от 8 до 30 дней	А						
	44305	на срок от 31 до 90 дней	А						

	44306	на срок от 91 до 180 дней	А							
	44307	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	44308	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	44309	на срок свыше 3 лет	А							
	44310	до востребования	А							
	44315	Резервы на возможные потери	П							
	139	Итого по счету N ~~443~~								
	140	То же за минусом резервов (счет N 44315)		X	X		X	X	X	
444		Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления								
	44401	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А							
	44402	на 1 день	А							
	44403	на срок от 2 до 7 дней	А							
	44404	на срок от 8 до 30 дней	А							
	44405	на срок от 31 до 90 дней	А							
	44406	на срок от 91 до 180 дней	А							
	44407	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	44408	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	44409	на срок свыше 3 лет	А							
	44410	до востребования	А							
	44415	Резервы на возможные потери	П							
	141	Итого по счету N ~~444~~								
	142	То же за минусом резервов (счет N 44415)		X	X		X	X	X	
445		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности								
	44501	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А							
	44503	на срок до 30 дней	А							
	44504	на срок от 31 до 90 дней	А							
	44505	на срок от 91 до 180 дней	А							
	44506	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	44507	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	44508	на срок свыше 3 лет	А							
	44509	до востребования	А							
	44515	Резервы на возможные								

		потери	П								
	143	Итого по счету N ~~445~~									
	144	То же за минусом резервов (счет N 44515)		X	X		X	X	X		
446		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности									
	44601	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А								
	44603	на срок до 30 дней	А								
	44604	на срок от 31 до 90 дней	А								
	44605	на срок от 91 до 180 дней	А								
	44606	на срок от 181 дня до 1 года	А								
	44607	на срок от 1 года до 3 лет	А								
	44608	на срок свыше 3 лет	А								
	44609	до востребования	А								
	44615	Резервы на возможные потери	П								
	145	Итого по счету N ~~446~~									
	146	То же за минусом резервов (счет N 44615)		X	X		X	X	X		
447		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности									
	44701	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А								
	44703	на срок до 30 дней	А								
	44704	на срок от 31 до 90 дней	А								
	44705	на срок от 91 до 180 дней	А								
	44706	на срок от 181 дня до 1 года	А								
	44707	на срок от 1 года до 3 лет	А								
	44708	на срок свыше 3 лет	А								
	44709	до востребования	А								
	44715	Резервы на возможные потери	П								
	147	Итого по счету N ~~447~~									
	148	То же за минусом резервов (счет N 44715)		X	X		X	X	X		
448		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности									
	44801	кредит, предоставленный при недостатке средств									

		на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А							
	44803	на срок до 30 дней	А							
	44804	на срок от 31 до 90 дней	А							
	44805	на срок от 91 до 180 дней	А							
	44806	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	44807	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	44808	на срок свыше 3 лет	А							
	44809	до востребования	А							
	44815	Резервы на возможные потери	П							
	149	Итого по счету N ~~448~~								
	150	То же за минусом резервов (счет N 44815)		X	X		X	X	X	
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	44901	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А							
	44903	на срок до 30 дней	А							
	44904	на срок от 31 до 90 дней	А							
	44905	на срок от 91 до 180 дней	А							
	44906	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	44907	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	44908	на срок свыше 3 лет	А							
	44909	до востребования	А							
	44915	Резервы на возможные потери	П							
	151	Итого по счету N ~~449~~								
	152	То же за минусом резервов (счет N 44915)		X	X		X	X	X	
450		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	45001	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А							
	45003	на срок до 30 дней	А							
	45004	на срок от 31 до 90 дней	А							
	45005	на срок от 91 до 180 дней	А							
	45006	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	45007	на срок от 1 года до 3 лет	А							

	45008	на срок свыше 3 лет	А							
	45009	до востребования	А							
	45015	Резервы на возможные потери	П							
	153	Итого по счету N ~~450~~								
	154	То же за минусом резервов (счет N 45015)		X	X		X	X	X	
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
	45101	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А							
	45103	на срок до 30 дней	А							
	45104	на срок от 31 до 90 дней	А							
	45105	на срок от 91 до 180 дней	А							
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	45108	на срок свыше 3 лет	А							
	45109	до востребования	А							
	45115	Резервы на возможные потери	П							
	155	Итого по счету N ~~451~~								
	156	То же за минусом резервов (счет N 45115)		X	X		X	X	X	
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	45201	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А							
	45203	на срок до 30 дней	А							
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А							
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А							
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	45208	на срок свыше 3 лет	А							
	45209	до востребования	А							
	45215	Резервы на возможные потери	П							
	157	Итого по счету N ~~452~~								
	158	То же за минусом резервов (счет N 45215)		X	X		X	X	X	
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям								
	45301	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А							

	45303	на срок до 30 дней	А								
	45304	на срок от 31 до 90 дней	А								
	45305	на срок от 91 до 180 дней	А								
	45306	на срок от 181 дня до 1 года	А								
	45307	на срок от 1 года до 3 лет	А								
	45308	на срок свыше 3 лет	А								
	45309	до востребования	А								
	45315	Резервы на возможные потери	П								
	159	Итого по счету N ~~453~~									
	160	То же за минусом резервов (счет N 45315)		X	X		X	X	X		
454		Кредиты представленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям									
	45401	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А								
	45403	на срок до 30 дней	А								
	45404	на срок от 31 до 90 дней	А								
	45405	на срок от 91 до 180 дней	А								
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	А								
	45407	на срок от 1 года до 3 лет	А								
	45408	на срок свыше 3 лет	А								
	45409	до востребования	А								
	45415	Резервы на возможные потери	П								
	161	Итого по счету N ~~454~~									
	162	То же за минусом резервов (счет N 45415)		X	X		X	X	X		
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам									
	45502	на срок до 30 дней	А								
	45503	на срок от 31 до 90 дней	А								
	45504	на срок от 91 до 180 дней	А								
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А								
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А								
	45507	на срок свыше 3 лет	А								
	45508	до востребования	А								
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А								
	45515	Резервы на возможные потери	П								
	163	Итого по счету N ~~455~~									
	164	То же за минусом									

		резервов (счет N 45515)		X	X		X	X	X
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам							
	45601	на срок до 30 дней	A						
	45602	на срок от 31 до 90 дней	A						
	45603	на срок от 91 до 180 дней	A						
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	A						
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	A						
	45606	на срок свыше 3 лет	A						
	45607	до востребования	A						
	45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	A						
	45615	Резервы на возможные потери	П						
	165	Итого по счету N ~~456~~							
	166	То же за минусом резервов (счет N 45615)		X	X		X	X	X
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам							
	45701	на срок до 30 дней	A						
	45702	на срок от 31 до 90 дней	A						
	45703	на срок от 91 до 180 дней	A						
	45704	на срок от 181 дня до 1 года	A						
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	A						
	45706	на срок свыше 3 лет	A						
	45707	до востребования	A						
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	A						
	45715	Резервы на возможные потери	П						
	167	Итого по счету N ~~457~~							
	168	То же за минусом резервов (счет N 45715)		X	X		X	X	X
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам							
	45801	Минфину России	A						
	45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A						
	45803	Государственным внебюджетным фондам	A						
	45804	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A						
	45805	Финансовым							

		организациям, находящимся в федеральной собственности	А						
	45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А						
	45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А						
	45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А						
	45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А						
	45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А						
	45811	Негосударственным финансовым организациям	А						
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	А						
	45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А						
	45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А						
	45815	Гражданам	А						
	45816	Юридическим лицам - нерезидентам	А						
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А						
	45818	Резервы на возможные потери	П						
	169	Итого по счету N ~~458~~							
	170	То же за минусом резервов (счет N 45818)	X	X	X	X	X	X	
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам							
	45901	Минфину России	А						
	45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	45903	Государственным внебюджетным фондам	А						
	45904	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А						
	45906	Коммерческим							

		организациям, находящимся в федеральной собственности	А							
	45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А							
	45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А							
	45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А							
	45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А							
	45911	Негосударственным финансовым организациям	А							
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	А							
	45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А							
	45914	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А							
	45915	Гражданам	А							
	45916	Юридическим лицам-нерезидентам	А							
	45917	Физическим лицам-нерезидентам	А							
	171	Итого по счету N ~~459~~					X	X	X	
		Прочие размещенные средства								
460		Средства, предоставленные Минфину России								
	46001	до востребования	А							
	46002	на срок до 30 дней	А							
	46003	на срок от 31 до 90 дней	А							
	46004	на срок от 91 до 180 дней	А							
	46005	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	46006	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	46007	на срок свыше 3 лет	А							
	46008	Резервы на возможные потери	П							
	172	Итого по счету N ~~460~~								
	173	То же за минусом резервов (счет N 46008)					X	X	X	
461		Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления								

	46101	до востребования	А							
	46102	на срок до 30 дней	А							
	46103	на срок от 31 до 90 дней	А							
	46104	на срок от 91 до 180 дней	А							
	46105	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	46106	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	46107	на срок свыше 3 лет	А							
	46108	Резервы на возможные потери	П							
	174	Итого по счету N ~~461~~								
	175	То же за минусом резервов (счет N 46108)		X	X		X	X	X	
462		Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации								
	46201	до востребования	А							
	46202	на срок до 30 дней	А							
	46203	на срок от 31 до 90 дней	А							
	46204	на срок от 91 до 180 дней	А							
	46205	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	46206	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	46207	на срок свыше 3 лет	А							
	46208	Резервы на возможные потери	П							
	176	Итого по счету N ~~462~~								
	177	То же за минусом резервов (счет N 46208)		X	X		X	X	X	
463		Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления								
	46301	до востребования	А							
	46302	на срок до 30 дней	А							
	46303	на срок от 31 до 90 дней	А							
	46304	на срок от 91 до 180 дней	А							
	46305	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	46306	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	46307	на срок свыше 3 лет	А							
	46308	Резервы на возможные потери	П							
	178	Итого по счету N ~~463~~								
	179	То же за минусом резервов (счет N 46308)		X	X		X	X	X	
464		Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в								

		федеральной собственности								
	46401	до востребования	А							
	46402	на срок до 30 дней	А							
	46403	на срок от 31 до 90 дней	А							
	46404	на срок от 91 до 180 дней	А							
	46405	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	46406	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	46407	на срок свыше 3 лет	А							
	46408	Резервы на возможные потери	П							
	180	Итого по счету N ~~464~~								
	181	То же за минусом резервов (счет N 46408)		X	X		X	X	X	
465		Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности								
	46501	до востребования	А							
	46502	на срок до 30 дней	А							
	46503	на срок от 31 до 90 дней	А							
	46504	на срок от 91 до 180 дней	А							
	46505	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	46506	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	46507	на срок свыше 3 лет	А							
	46508	Резервы на возможные потери	П							
	182	Итого по счету N ~~465~~								
	183	То же за минусом резервов (счет N 46508)		X	X		X	X	X	
466		Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности								
	46601	до востребования	А							
	46602	на срок до 30 дней	А							
	46603	на срок от 31 до 90 дней	А							
	46604	на срок от 91 до 180 дней	А							
	46605	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	46606	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	46607	на срок свыше 3 лет	А							
	46608	Резервы на возможные потери	П							
	184	Итого по счету N ~~466~~								
	185	То же за минусом резервов (счет N 46608)		X	X		X	X	X	

467		Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	46701	до востребования	А							
	46702	на срок до 30 дней	А							
	46703	на срок от 31 до 90 дней	А							
	46704	на срок от 91 до 180 дней	А							
	46705	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	46706	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	46707	на срок свыше 3 лет	А							
	46708	Резервы на возможные потери	П							
	186	Итого по счету N ~~467~~								
	187	То же за минусом резервов (счет N 46708)		X	X		X	X	X	
468		Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	46801	до востребования	А							
	46802	на срок до 30 дней	А							
	46803	на срок от 31 до 90 дней	А							
	46804	на срок от 91 до 180 дней	А							
	46805	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	46806	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	46807	на срок свыше 3 лет	А							
	46808	Резервы на возможные потери	П							
	188	Итого по счету N ~~468~~								
	189	То же за минусом резервов (счет N 46808)		X	X		X	X	X	
469		Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	46901	до востребования	А							
	46902	на срок до 30 дней	А							
	46903	на срок от 31 до 90 дней	А							
	46904	на срок от 91 до 180 дней	А							
	46905	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	46906	на срок от 1 года до 3 лет	А							

	46907	на срок свыше 3 лет	А								
	46908	Резервы на возможные потери	П								
	190	Итого по счету N ~~469~~									
	191	То же за минусом резервов (счет N 46908)		X	X		X	X	X		
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям									
	47001	до востребования	А								
	47002	на срок до 30 дней	А								
	47003	на срок от 31 до 90 дней	А								
	47004	на срок от 91 до 180 дней	А								
	47005	на срок от 181 дня до 1 года	А								
	47006	на срок от 1 года до 3 лет	А								
	47007	на срок свыше 3 лет	А								
	47008	Резервы на возможные потери	П								
	192	Итого по счету N ~~470~~									
	193	То же за минусом резервов (счет N 47008)		X	X		X	X	X		
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям									
	47101	до востребования	А								
	47102	на срок до 30 дней	А								
	47103	на срок от 31 до 90 дней	А								
	47104	на срок от 91 до 180 дней	А								
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	А								
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	А								
	47107	на срок свыше 3 лет	А								
	47108	Резервы на возможные потери	П								
	194	Итого по счету N ~~471~~									
	195	То же за минусом резервов (счет N 47108)		X	X		X	X	X		
472		Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям									
	47201	до востребования	А								
	47202	на срок до 30 дней	А								
	47203	на срок от 31 до 90 дней	А								
	47204	на срок от 91 до 180 дней	А								
	47205	на срок от 181 дня до 1 года	А								
	47206	на срок от 1 года до 3 лет	А								
	47207	на срок свыше 3 лет	А								

	47208	Резервы на возможные потери	П							
	196	Итого по счету N ~~472~~								
	197	То же за минусом резервов (счет N 47208)		X	X		X	X	X	
473		Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам								
	47301	до востребования	А							
	47302	на срок до 30 дней	А							
	47303	на срок от 31 до 90 дней	А							
	47304	на срок от 91 до 180 дней	А							
	47305	на срок от 181 дня до 1 года	А							
	47306	на срок от 1 года до 3 лет	А							
	47307	на срок свыше 3 лет	А							
	47308	Резервы на возможные потери	П							
	198	Итого по счету N ~~473~~								
	199	То же за минусом резервов (счет N 47308)		X	X		X	X	X	
	200	Итого предоставлено средств клиентам (счета N ~~441~~ + ~~442~~ + ~~443~~ + ~~444~~ + ~~445~~ + ~~446~~ + ~~447~~ + ~~448~~ + ~~449~~ + ~~450~~ + ~~451~~ + ~~452~~ + ~~453~~ + ~~454~~ + ~~455~~ + ~~456~~ + ~~457~~ + ~~458~~ + ~~459~~ + ~~460~~ + ~~461~~ + ~~462~~ + ~~463~~ + ~~464~~ + ~~465~~ + ~~466~~ + ~~467~~ + ~~468~~ + ~~469~~ + ~~470~~ + ~~471~~ + ~~472~~ + ~~473~~)					X	X	X	
		в том числе по срокам:								
	201	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")					X	X	X	
	201.01	до востребования					X	X	X	
	202	на 1 день					X	X	X	
	203	на срок от 2 до 7 дней					X	X	X	
	204	на срок от 8 до 30 дней					X	X	X	
	204.01	на срок до 30 дней					X	X	X	
	205	на срок от 31 до 90 дней					X	X	X	
	206	на срок от 91 до 180 дней					X	X	X	
	207	на срок от 181 дня до 1 года					X	X	X	
	208	на срок от 1 года до 3 лет					X	X	X	
	209	на срок свыше 3 лет					X	X	X	
	210	не погашенные в срок					X	X	X	
	211	не уплаченные в срок проценты					X	X	X	
	212	резервы на возможные потери		X	X	X				
	213	размещенные средства за минусом резервов на возможные потери (стр.200 - стр.212)		X	X		X	X	X	

		Прочие активы и пассивы								
474		Расчеты по отдельным операциям								
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П							
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А							
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П							
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А							
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П							
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А							
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П							
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А							
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П							
	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	А							
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П							
	47412	Операции по продаже и оплате лотерей	П							
	47413	Операции по продаже и оплате лотерей	А							
	47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П							
	47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А							
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	П							
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А							
	47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П							
	47419	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	П							
	47420	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	А							
	47422	Обязательства по прочим операциям	П							
	47423	Требования по прочим операциям	А							

	47425	Резервы на возможные потери	П						
	47426	Обязательства по уплате процентов	П						
	47427	Требования по получению процентов	А						
	214	Итого по счету N ~~474~~							
	215	Итого активных остатков по счету N 474 за минусом резервов на возможные потери по прочим активам (счет N 47425)		X	X	X	X	X	
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами							
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	П						
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	А						
	215.01	Итого по счету N 475							
476		Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов							
	47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П						
	47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П						
	47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П						
	47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П						
	47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П						
	47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П						
	47608	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П						
	47609	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П						
	215.02	Итого по счету N ~~476~~		X	X	X			
477		Операции финансовой аренды (лизинга)							
	47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А						
	47702	Резервы на возможные потери	П						
	215.03	Итого по счету N 477							
	215.04	То же за минусом							

		резервов (счет N 47702)		X	X		X	X	X
478		Вложения в приобретен-ные права требования							
	47801	Права требования по договорам на предо-ставление (размещение) денежных средств, исполнение обяза-тельств по которым обеспечивается ипоте-кой	A						
	47802	Права требования по договорам на пре-доставление (размеще-ние) денежных средств	A						
	47803	Права требования, приобретенные по дого-ворам финансирования под уступку денежного требования	A						
	47804	Резервы на возможные потери	П						
	215.05	Итого по счету N ~~478~~							
	215.06	То же за минусом резервов (счет N 47804)							
479		Активы, переданные в доверительное управле-ние							
	47901	Активы, переданны в доверительное управле-ние	A						
	47902	Резервы на возможные потери	П						
	215.07	Итого по счету N ~~479~~							
	215.08	То же за минусом резервов (счет N ~~47902~~)							
	216	Итого по разделу 4							
		Раздел 5							
		Операции с ценными бумагами							
		Вложения в долговые обязательства							
501		Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа							
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	A						
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A						
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	A						
	50107	Прочие долговые обязательства	A						
	50108	Долговые обязательства иностранных государств	A						
	50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	A						
	50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	A						
	50111	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	П						
	50112	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	A						
	50113	По договорам с обратной продажей	A						

	50114	Резервы на возможные потери	П						
	50115	По договорам займа	А						
	50116	Долговые обязательства Банка России	А						
	217	Итого по счету N 501							
	218	То же за минусом резервов и отрицательной переоценки (счета N 50112, 50114)		X	X		X	X	X
502		Некотируемые долговые обязательства							
	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А						
	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А						
	50208	Прочие долговые обязательства	А						
	50209	Долговые обязательства иностранных государств	А						
	50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А						
	50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А						
	50213	Резервы на возможные потери	П						
	219	Итого по счету N 502							
	220	То же за минусом резервов (счет N 50213)		X	X		X	X	X
503		Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования							
	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А						
	50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А						
	50308	Прочие долговые обязательства	А						
	50309	Долговые обязательства иностранных государств	А						
	50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А						
	50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А						
	50312	Резервы на возможные потери	П						
	50313	Долговые обязательства Банка России	А						
	221	Итого по счету N 503							
	222	То же за минусом резервов (счет N 50312)		X	X		X	X	X
504		Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным)							

		долговым обязательствам								
	50405	Полученный при реализации или погашении	П							
	50406	Уплаченный при приобретении	А							
	223	Итого по счету N 504					X	X	X	
505		Просроченные долговые обязательства	А							
	50505	Вложения в просроченные долговые обязательства								
	50507	Резервы на возможные потери	П							
	224	Итого по счету N 505								
	225	То же за минусом резервов (счет N 50507)					X	X	X	
	226	Итого вложений в долговые обязательства (счета N ~~501~~ + ~~502~~ + ~~503~~ + ~~504~~ + ~~505~~)								
	227	Резервы		X	X	X				
	228	Отрицательные разницы					X	X	X	
	229	Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам					X	X	X	
	230	Итого за минусом резервов, отрицательных разниц накопленного процентного (купонного) дохода (стр. 226 - стр. 227 - стр. 228 - стр. 229)		X	X		X	X	X	
		Вложения в акции								
506		Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50605	Акции кредитных организаций	А							
	50606	Прочие акции	А							
	50607	Акции банков-нерезидентов	А							
	50608	Прочие акции нерезидентов	А							
	50609	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	П							
	50610	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	А							
	50611	По договорам с обратной продажей	А							
	50612	Резервы на возможные потери	П							
	50613	По договорам займа	А							
	231	Итого по счету N 506								
	232	То же за минусом резервов и отрицательной переоценки (счета N 50610, 50612)			X	X	X	X	X	
507		Некотируемые акции								
	50705	Акции кредитных организаций	А							
	50706	Прочие акции	А							
	50707	Акции банков-нерезидентов	А							

	50708	Прочие акции нерезидентов	А							
	50709	Резервы на возможные потери	П							
	233	Итого по счету N 507								
	234	То же за минусом резервов (счет N 50709)		X	X		X	X	X	
508		Котируемые акции, приобретенные для инвестирования								
	50805	Акции кредитных организаций	А							
	50806	Прочие акции	А							
	50807	Акции банков-нерезидентов	А							
	50808	Прочие акции нерезидентов	А							
	50809	Резервы на возможные потери	П							
	235	Итого по счету N 508								
	236	То же за минусом резервов (счет N 50809)		X	X		X	X	X	
	237	Итого вложений в акции (счета N ~~506~~ + ~~507~~ + ~~508~~)								
	238	Резервы		X	X	X				
	239	Отрицательные разницы					X	X	X	
	240	Итого за минусом резервов и отрицательных разниц (стр. 237 - стр. 238 - стр. 239)		X	X		X	X	X	
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами								
	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	А							
	241	Итого по счету N 509					X	X	X	
	242	Итого вложений в долговые обязательства и в акции (стр. 226 + стр. 237 + стр. 241)								
	243	Резервы (стр. 227 + стр. 238)		X	X	X				
	244	Отрицательные разницы (стр. 228 + стр. 239)					X	X	X	
	245	накопленный процентный (купонный) доход, затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (стр. 229 + стр. 241)					X	X	X	
	246	То же за минусом затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, резервов, отрицательных разниц и накопленного процентного дохода (стр. 242 - стр. 243 - стр. 244 - стр. 245)		X	X		X	X	X	
		Учтенные векселя								
512		Векселя федеральных органов исполнительной								

		власти и авалированные ими							
	51201	до востребования	А						
	51202	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А						
	51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А						
	51208	не оплаченные в срок и опротестованные	А						
	51209	не оплаченные в срок и неопротестованные	А						
	51210	Резервы на возможные потери	П						
	247	Итого по счету N 512							
	248	То же за минусом резервов (счет N 51210)		X	X		X	X	X
513		Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими							
	51301	до востребования	А						
	51302	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А						
	51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А						
	51308	не оплаченные в срок и опротестованные	А						
	51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А						
	51310	Резервы на возможные потери	П						
	249	Итого по счету N 513							
	250	То же за минусом резервов (счет N 51310)		X	X		X	X	X
514		Векселя кредитных организаций							
	51401	до востребования	А						
	51402	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						

	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А						
	51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А						
	51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А						
	51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А						
	51410	Резервы на возможные потери	П						
	251	Итого по счету N 514							
	252	То же за минусом резервов (счет N 51410)		X	X		X	X	X
515		Прочие векселя							
	51501	до востребования	А						
	51502	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А						
	51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А						
	51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А						
	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А						
	51510	Резервы на возможные потери	П						
	253	Итого по счету N 515							
	254	То же за минусом резервов (счет N 51510)		X	X		X	X	X
516		Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими							
	51601	до востребования	А						
	51602	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51603	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51604	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51605	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51606	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А						
	51607	со сроком погашения свыше 3 лет	А						
	51608	не оплаченные в срок и опротестованные	А						
	51609	не оплаченные в срок и неопротестованные	А						
	51610	Резервы на возможные потери	П						
	255	Итого по счету N 516							
	256	То же за минусом резервов (счет N 51610)		X	X		X	X	X

517		Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими							
	51701	до востребования	А						
	51702	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51703	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51704	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51705	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51706	со сроком погашения выше 1 года до 3 лет	А						
	51707	со сроком погашения свыше 3 лет	А						
	51708	не оплаченные в срок и опротестованные	А						
	51709	не оплаченные в срок и неопротестованные	А						
	51710	Резервы на возможные потери	П						
	257	Итого по счету N 517							
	258	То же за минусом резервов (счет N 51710)		X	X		X	X	X
518		Векселя банков-нерезидентов							
	51801	до востребования	А						
	51802	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51803	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51804	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51805	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51806	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А						
	51807	со сроком погашения свыше 3 лет	А						
	51808	не оплаченные в срок и опротестованные	А						
	51809	не оплаченные в срок и неопротестованные	А						
	51810	Резервы на возможные потери	П						
	259	Итого по счету N 518							
	260	То же за минусом резервов (счет N 51810)		X	X		X	X	X
519		Прочие векселя нерезидентов							
	51901	до востребования	А						
	51902	со сроком погашения до 30 дней	А						
	51903	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А						
	51904	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А						
	51905	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А						
	51906	со сроком погашения выше 1 года до 3 лет	А						

	51907	со сроком погашения свыше 3 лет	А							
	51908	не оплаченные в срок и опротестованные	А							
	51909	не оплаченные в срок и неопротестованные	А							
	51910	Резервы на возможные потери	П							
	261	Итого по счету N 519								
	262	То же за минусом резервов (счет N 51910)		X	X		X	X	X	
	263	Итого учтенные векселя (счета N ~~512~~ + ~~513~~ + ~~514~~ + ~~515~~ + ~~516~~ + ~~517~~ + ~~518~~ + ~~519~~)					X	X	X	
		в том числе по срокам:								
	264	до востребования					X	X	X	
	265	со сроком погашения до 30 дней					X	X	X	
	266	со сроком погашения от 31 до 90 дней					X	X	X	
	267	со сроком погашения от 91 до 180 дней					X	X	X	
	268	со сроком погашения от 181 дня до 1 года					X	X	X	
	269	со сроком погашения от 1 года до 3 лет					X	X	X	
	270	со сроком погашения свыше 3 лет					X	X	X	
	271	не оплаченные в срок и опротестованные					X	X	X	
	272	не оплаченные в срок и неопротестованные					X	X	X	
	273	резервы на возможные потери		X	X	X				
	274	Итого за минусом резервов (стр.263 - стр.273)		X	X		X	X	X	
		Выпущенные ценные бумаги								
520		Выпущенные облигации								
	52001	со сроком погашения до 30 дней	П							
	52002	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П							
	52003	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П							
	52004	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П							
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П							
	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П							
	275	Итого по счету N 520		X	X	X				
521		Выпущенные депозитные сертификаты								
	52101	со сроком погашения до 30 дней	П							
	52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П							
	52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П							
	52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П							

	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П							
	52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П							
	276	Итого по счету N 521		X	X	X				
522		Выпущенные сберегательные сертификаты								
	52201	со сроком погашения до 30 дней	П							
	52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П							
	52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П							
	52204	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П							
	52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П							
	52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П							
	277	Итого по счету N 522		X	X	X				
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты								
	52301	до востребования	П							
	52302	со сроком погашения до 30 дней	П							
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П							
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П							
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П							
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П							
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П							
	278	Итого по счету N 523		X	X	X				
	279	Итого выпущенных ценных бумаг (счета N ~~520~~ + ~~521~~ + ~~522~~ + ~~523~~)		X	X	X				
		в том числе по срокам:								
	280	до востребования		X	X	X				
	281	со сроком погашения до 30 дней		X	X	X				
	282	со сроком погашения от 31 до 90 дней		X	X	X				
	283	со сроком погашения от 91 до 180 дней		X	X	X				
	284	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		X	X	X				
	285	со сроком погашения от 1 года до 3 лет		X	X	X				
	286	со сроком погашения свыше 3 лет		X	X	X				
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению								
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П							
	52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	П							
	52403	Выпущенные депозитные								

		сертификаты к исполнению	П							
	52404	Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	П							
	52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	П							
	52406	Векселя к исполнению	П							
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П							
	286.01	Итого по счету N 524		X	X	X				
525		Прочие счета по операциям с выпушенными ценными бумагами								
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П							
	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	А							
	286.02	Итого по счету N 525								
	287	Итого по разделу 5								
		Раздел 6 Средства и имущество								
		Участие								
601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах								
	60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А							
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А							
	60103	Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	А							
	60104	Акции дочерних и зависимых организаций-нерезиден-тов	А							
	60105	Резервы на возможные потери	П							
	288	Итого по счету N 601								
602		Прочее участие								
	60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А							
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А							
	60203	Средства, внесенные организациями в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов	А					0		
	60204	Средства, внесенные								

		в уставные капиталы организаций-нерезиденов							
	60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	А						
	60206	Резервы на возможные потери	П						
	289	Итого по счету N 602							
	290	Итого участие (счета N ~~601~~ + ~~602~~)							
	290.01	Резервы		X	X	X			
	290.02	Итого участие за минусом резерва (стр.290 - стр.290.01)		X	X		X	X	X
		Расчеты с дебиторами и кредиторами							
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами							
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	П						
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	А						
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	П						
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	А						
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П						
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А						
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П						
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А						
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П						
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А						
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П						
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А						
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П						
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А						
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А						
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П						
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П						
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А						
	60324	Резервы на возможные потери	П						

	60337	Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года	А							
	60338	Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года	П							
	60339	Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года	А							
	60340	Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года	П							
	60341	Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года	А							
	60342	Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года	П							
	60343	Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года	А							
	60344	Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года	П							
	291	Итого по счету N 603								
	292	Итого по активу счета N 603 за минусом резерва на возможные потери (счет N 60324)		X	X		X	X	X	
		Имущество								
604		Основные средства								
	60401	Основные средства (кроме земли)	А							
	60404	Земля	А							
	60405	Резервы на возможные потери	П							
	293	Итого по счету N 604								
606		Амортизация основных средств								
	60601	Амортизация основных средств	П							
	294	Итого по счету N 606		X	X	X				
	295	Стоимость основных средств за минусом амортизации (счет N 60401 - N 60601)					X	X	X	
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов								
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А							
	60702	Оборудование к установке	А							

	296	Итого по счету N 607				X	X	X
608		Финансовая аренда (лизинг)						
	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А					
	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П					
	60806	Арендные обязательства	П					
	297	Итого по счету N 608						
	298	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг) за минусом амортизации (счет N 60804 - счет N 60805)				X	X	X
609		Нематериальные активы						
	60901	Нематериальные активы	А					
	60903	Амортизация нематериальных активов	П					
	299	Итого по счету N 609						
	300	Нематериальные активы за минусом амортизации (счет N 60901 - счет N 60903)				X	X	X
610		Материальные запасы						
	61002	Запасные части	А					
	61008	Материалы	А					
	61009	Инвентарь и принадлежности	А					
	61010	Издания	А					
	61011	Внеоборотные запасы	А					
	301	Итого по счету N 610				X	X	X
612		Выбытие и реализация						
	61201	Выбытие (реализация) имущества	П					
	61202	Выбытие (реализация) имущества	А					
	61203	Выбытие (реализация) ценных бумаг	П					
	61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	А					
	61205	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	П					
	61206	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	А					
	61207	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	П					
	61208	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	А					
	302	Итого по счету N 612						
613		Доходы будущих периодов						
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П					
	61302	Доходы будущих периодов по ценным бумагам	П					

	61303	Доходы будущих периодов по драгоценным металлам	П								
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П								
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	П								
	61308	Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы	П								
	303	Итого по счету N 613		X	X	X					
614		Расходы будущих периодов									
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А								
	61402	Расходы будущих периодов по ценным бумагам	А								
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А								
	61404	Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам	А								
	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	А								
	61408	Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы	А								
	304	Итого по счету N 614					X	X	X		
	305	Итого по разделу 6									
		Раздел 7 Результаты деятельности									
701		Доходы									
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	П								
	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	П								
	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых ука-зана в иностранной валюте	П								
	70104	Дивиденды полученные	П								
	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	П								
	70107	Другие доходы	П								
	306	Итого по счету N 701		X	X	X					
702		Расходы									
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	А								
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	А								
	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	А								

	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	А						
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой чеками, (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А						
	70206	Расходы на содержание аппарата	А						
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	А						
	70209	Другие расходы	А						
	307	Итого по счету N 702				X	X	X	
703		Прибыль							
	70301	Прибыль отчетного года	П						
	70302	Прибыль предшествующих лет	П						
	308	Итого по счету N 703		X	X	X			
704		Убытки							
	70401	Убытки отчетного года	А						
	70402	Убытки предшествующих лет	А						
	309	Итого по счету N 704				X	X	X	
	310	Итого по счетам N 703 и 704							
	311	Итого результат деятельности отчетного года (счет N 70301 минус счет N 70401)							
705		Использование прибыли							
	70501	Использование прибыли отчетного года	А						
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	А						
	312	Итого по счету N 705				X	X	X	
	313	Итого по разделу 7							
		неиспользованная (нераспределенная) прибыль:							
	314	Отчетного года (счет N ~~70301~~ минус счет N ~~70501~~)			X	X	X		
	315	Предшествующих лет (счет N ~~70302~~ минус счет N ~~70502~~)			X	X	X		
		непокрытые убытки:							
	316	Отчетного года (счет N ~~70401~~ + ~~70501~~)				X	X	X	
	317	Предшествующих лет (счет N ~~70402~~ + ~~70502~~)				X	X	X	
	318	Баланс (стр.8 + 14 + 68 + 216 + 287 + 305 + 313)							

В. Внебалансовые счета

Номер счета	Наименование счета	Признак счета	Сумма		
			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	Всего

1	2	3	4	5	6		
	Раздел 2						
	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций						
906	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций						
90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	А					
90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А					
1	Итого по счету N 906						
2	Итого по разделу 2						
	Раздел 3						
	Ценные бумаги						
907	Неразмещенные ценные бумаги						
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А					
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А					
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А					
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А					
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А					
3	Итого по счету N 907						
908	Ценные бумаги прочих эмитентов						
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	А					
90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	А					
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А					
90804	Облигации государственных займов, проданные организациям	А					
4	Итого по счету N 908						
5	Итого по разделу 3						
	Раздел 4						
	Расчетные операции и документы						
909	Расчетные операции						
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А					
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А					
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А					
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А					
90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей	А					
90906	Исключен						
90907	Выставленные аккредитивы	А					

90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А				
90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	А				
90912	Документы и ценности, получен-ные из банков-нерезидентов на экспертизу	А				
6	Итого по счету N 909					
910	Расчеты по обязательным резервам					
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П				
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П				
91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А				
91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А				
91010	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы	П				
7	Итого по счету N 910					
911	Операции с валютными ценностями					
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номина-льная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А				
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номиналь-ная стоимость которых указана в иностранной валюте, отослан-ные на инкассо	А				
91103	Исключен					
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А				
8	Итого по счету N 911					
912	Разные ценности и документы					
91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А				
91202	Разные ценности и документы	А				
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А				
91204	Драгоценные металлы клиентов на хранении	А				
91205	Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет	А				
91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А				
91207	Бланки	А				
91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П				
91215	Билеты лотерей	А				
91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А				
91220	Документы и ценности отосланные на инкассо	А				

9	Итого по счету N 912					
10	Итого по разделу 4					
	Раздел 5					
	Кредитные и лизинговые операции					
913	Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств					
91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П				
91303	Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам	А				
91305	Полученные гарантии и поручительства	А				
91307	Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг	А				
91308	Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога	А				
91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	П				
91310	Номинальная стоимость приобре-тенных прав требования	А				
11	Итого по счету N 913					
914	Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств					
91401	Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам	П				
91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А				
91404	Выданные гарантии и поручительства	П				
91405	Обеспечение, переданное в залог по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг	П				
91406	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	А				
12	Итого по счету N 914					
915	Арендные и лизинговые операции					
91501	Основные средства, переданные в аренду	А				
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А				
91503	Арендованные основные средства	А				
91504	Арендованное другое имущество	А				
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А				
13	Итого по счету N 915					
14	Итого по разделу 5					
	Раздел 6					
	Задолженность, вынесенная за баланс					
916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса					
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным	А				

	средствам					
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А				
15	Итого по счету N 916					
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания					
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А				
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А				
91705	Непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг	П				
16	Итого по счету N 917					
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания					
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А				
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А				
91803	Долги, списанные в убыток	А				
17	Итого по счету N 918					
18	Итого по разделу 6					
19	Всего по внебалансовым счетам (арифметический итог остатков должен быть равен сумме счетов N 99998 и 99999)					
	Раздел 7					
	Корреспондирующие счета					
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А		Х		
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П		Х		
20	Итого по счетам N 99998 и 99999 (арифметический итог остатков должен быть равен сумме всех активных и пассивных внебалансовых счетов по строке 19)					

Г. Срочные сделки

Номер счета	Наименование счета	Сумма		
		в рублях	ин. валюта и драг. металлы в	всего

			рублевом	
			эквиваленте	
1	2	3	4	5
	Активные счета			
	Наличные сделки			
930	Требования по поставке денежных средств			
93001	Требования по поставке денежных средств			
93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов			
	Итого по счету N 930			
931	Требования по поставке драгоценных металлов			
93101	Требования по поставке драгоценных металлов			
93102	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов			
	Итого по счету N 931			
932	Требования по поставке ценных бумаг			
93201	Требования по поставке ценных бумаг			
93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов			
	Итого по счету N 932			
	Срочные сделки			
933	Требования по поставке денежных средств			
93301	со сроком исполнения на следующий день			
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней			
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней			
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			
93305	со сроком исполнения более 91 дня			
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов			
93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов			
93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов			
93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов			
93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов			
93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре			
	Итого по счету N 933			
934	Требования по поставке драгоценных металлов			
93401	со сроком исполнения на следующий день			
93402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней			
93403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней			
93404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			

93405	со сроком исполнения более 91 дня			
93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов			
93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов			
93408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов			
93409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов			
93410	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов			
93411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре			
	Итого по счету N 934			
935	Требования по поставке ценных бумаг			
93501	со сроком исполнения на следующий день			
93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней			
93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней			
93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			
93505	со сроком исполнения более 91 дня			
93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов			
93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов			
93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов			
93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов			
93510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов			
	Итого по счету N 935			
936	Требования по обратному выкупу ценных бумаг			
93601	со сроком исполнения на следующий день			
93602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней			
93603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней			
93604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			
93605	со сроком исполнения более 91 дня			
93606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов			
93607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов			
93608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов			
93609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов			
93610	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов			
	Итого по счету N 936			
937	Требования по обратной продаже ценных бумаг			
93701	со сроком исполнения на следующий день			

93702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней			
93703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней			
93704	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			
93705	со сроком исполнения более 91 дня			
93706	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов			
93707	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов			
93708	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов			
93709	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов			
93710	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов			
	Итого по счету N 937			
	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)			
938	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты			
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты			
939	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов			
93901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов			
940	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг			
94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг			
	Итого (Баланс)			
	Пассивные счета			
	Наличные сделки			
960	Обязательства по поставке денежных средств			
96001	Обязательства по поставке денежных средств			
96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов			
	Итого по счету N 960			
961	Обязательства по поставке драгоценных металлов			
96101	Обязательства по поставке драгоценных металлов			
96102	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов			
	Итого по счету N 961			
962	Обязательства по поставке ценных бумаг			
96201	Обязательства по поставке ценных бумаг			
96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов			
	Итого по счету N 962			
	Срочные сделки			
963	Обязательства по поставке денежных средств			

96301	со сроком исполнения на следующий день			
96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней			
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней			
96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			
96305	со сроком исполнения более 91 дня			
96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов			
96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов			
96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов			
96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов			
96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов			
96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре			
	Итого по счету N 963			
964	Обязательства по поставке драгоценных металлов			
96401	со сроком исполнения на следующий день			
96402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней			
96403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней			
96404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			
96405	со сроком исполнения более 91 дня			
96406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов			
96407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов			
96408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов			
96409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов			
96410	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов			
96411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре			
	Итого по счету N 964			
965	Обязательства по поставке ценных бумаг			
96501	со сроком исполнения на следующий день			
96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней			
96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней			
96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			
96505	со сроком исполнения более 91 дня			
96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов			
96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов			
96508	со сроком исполнения от 8 до 30			

	дней от нерезидентов			
96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов			
96510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов			
	Итого по счету N 965			
966	Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг			
96601	со сроком исполнения на следующий день			
96602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней			
96603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней			
96604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			
96605	со сроком исполнения более 91 дня			
96606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов			
96607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов			
96608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов			
96609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов			
96610	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов			
	Итого по счету N 966			
967	Обязательства по обратной продаже ценных бумаг			
96701	со сроком исполнения на следующий день			
96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней			
96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней			
96704	со сроком исполнения от 31 до 90 дней			
96705	со сроком исполнения более 91 дня			
96706	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов			
96707	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов			
96708	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов			
96709	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов			
96710	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов			
	Итого по счету N 967			
	Нереализованные курсовые разницы (положительные)			
968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты			
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты			
969	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов			
96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов			
970	Нереализованные курсовые разницы			

	по переоценке ценных бумаг			
97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг			
	Итого (Баланс)			

Д. Счета депо

Номер счета	Наименование счета	Всего в штуках
1	2	3
	Активные счета	
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	
98030	Недостача ценных бумаг	
98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария	
	Итого (Баланс)	
	Пассивные счета	
98040	Ценные бумаги владельцев	
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	
98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам	
98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	
98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)	
98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)	
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	
98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены	
98090	Ценные бумаги вне обращения	
	Итого (Баланс)	

Руководитель Главный бухгалтер

"__"_____ ____ г.

Б. Счета доверительного управления

Номер счета	Наименование балансового счета	Сумма		
		в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	Всего
1	2	3	4	5
	Активные счета			
801	Касса			
80101	Касса			
802	Ценные бумаги в управлении			
80201	Ценные бумаги в управлении			
803	Драгоценные металлы			
80301	Драгоценные металлы			
804	Кредиты предоставленные			
80401	Кредиты предоставленные			

805	Средства, использованные на другие цели			
80501	Средства, использованные на другие цели			
806	Расчеты по доверительному управлению			
80601	Расчеты по доверительному управлению			
807	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам			
80701	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам			
808	Текущие счета			
80801	Текущие счета			
809	Расходы по доверительному управлению			
80901	Расходы по доверительному управлению			
810	Убыток по доверительному управлению			
81001	Убыток по доверительному управлению			
	Итого (Баланс)			
	Пассивные счета			
851	Капитал в управлении (учредители)			
85101	Капитал в управлении (учредители)			
852	Расчеты по доверительному управлению			
85201	Расчеты по доверительному управлению			
853	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам			
85301	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам			
854	Доходы от доверительного управления			
85401	Доходы от доверительного управления			
855	Прибыль по доверительному управлению			
85501	Прибыль по доверительному управлению			
	Итого (Баланс)			

Руководитель Главный бухгалтер

"__"_____ ____ г.

Приложение 10

к ~~Правилам~~ ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации

(Приложение к ~~Положению~~ Банка России

от 5 декабря 2002 года N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации")

Порядок
учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

~~Глава 1. Общие положения~~

~~Глава 2. Учет основных средств~~

~~Глава 3. Учет сооружения (строительства), создания (изготовления),~~

приобретения и других поступлений основных средств и

нематериальных активов

~~Глава 4. Особенности учета нематериальных активов~~

~~Глава 5. Учет материальных запасов~~

~~Глава 6. Амортизация основных средств и нематериальных активов~~

~~Глава 7. Восстановление основных средств~~

~~Глава 8. Учет аренды основных средств~~

~~Глава 9. Учет финансовой аренды (лизинга)~~

~~Глава 10. Выбытие имущества~~

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах кредитной организации (далее - имущество).

1.2. Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

правильное оформление документов и своевременное отражение поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с сооружением (строительством), созданием (изготовлением), приобретением и другими поступлениями имущества;

полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;

контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;

определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;

достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;

получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

1.3. Для выполнения указанных задач кредитной организацией должны быть разработаны рациональные системы документооборота, определены лица, ответственные за сохранность имущества.

1.4. Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных учетных документов производится в соответствии с требованиями ~~Федерального закона~~ "О бухгалтерском учете".

1.5. Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

1.6. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

1.7. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал кредитной организации, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

1.8. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться ~~статьей 40~~ Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание

законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824; 1999, N 28, ст. 3487).

1.9. Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется в соответствии с ~~пунктом 1.8~~ настоящего Порядка.

1.10. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному ~~курсу~~ иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

1.11. По выявленным при инвентаризации неучтенным объектам имущества устанавливаются причины возникновения излишка. Стоимость выявленных излишков имущества отражается в бухгалтерском учете в соответствии с ~~пунктом 3.4~~ настоящего Порядка.

1.12. Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Учет основных средств

2.1. В целях настоящего Порядка под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете N ~~60401~~ "Основные средства (кроме земли)".

К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

Полученное кредитными организациями во временное пользование от органов внутренних дел оружие в соответствии с ~~Федеральным законом~~ "Об оружии" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 51, ст. 5681; 1998, N 30, ст. 3613; N 31, ст. 3834; N 51, ст. 6269; 1999, N 47, ст. 5612; 2000, N 16, ст. 1640; 2001, N 31, ст. 3171; N 33, ст. 3435; N 49, ст. 4558; 2002, N 26, ст. 2516; N 30, ст. 3029; 2003, N 2, ст. 167; N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4856; 2004, N 18, ст. 1683; N 27, ст. 2711; 2006, N 31, ст. 3420) учитывается в соответствии с ~~главой 8~~ настоящего Порядка.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

2.2. Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете N ~~60404~~ "Земля".

На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

2.3. С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, руководитель кредитной организации имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

2.4. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

2.5. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с ~~пунктами 1.6 - 1.9~~ настоящего Порядка.

2.6. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком.

2.7. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения (в соответствии с ~~главой 7~~ настоящего Порядка) и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

2.8. Кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным, далее - нового года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

2.8.1. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

2.8.2. Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

2.8.3. Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.

Вначале осуществляется бухгалтерская запись по уменьшению амортизации объекта основных средств. Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.

2.8.4. В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

2.8.5. Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с ~~нормативным актом~~ Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

2.9. Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

2.10. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.

Присвоенный объекту инвентарный номер может быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются и которые учитываются как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение 5 лет по окончании года списания.

2.11. Объект основных средств, находящийся в собственности 2 или нескольких организаций, отражается каждой организацией в составе основных средств соразмерно ее доле в общей собственности.

2.12. Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

2.13. Допускается ведение бухгалтерского учета основных средств в целых рублях (с округлением только в сторону увеличения). В этом случае основные средства ставятся на учет в целых рублях, а сумма округления в копейках относится на счет по учету доходов.

Глава 3. Учет сооружения (строительства), создания (изготовления), приобретения и других поступлений основных средств и нематериальных активов

3.1. Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат кредитной организации.

3.1.1. Вложения капитального характера (далее - капитальные вложения) отражаются на счете первого порядка N ~~607~~ "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" (далее - счет по учету капитальных вложений).

3.1.2. Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка N ~~60701~~ "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" и N ~~60702~~ "Оборудование к установке".

3.1.3. Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

3.1.4. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств и нематериальных активов осуществляется в следующем порядке.

При перечислении аванса в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит корреспондентского счета, банковского счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, счета кассы (далее - счет по учету денежных средств).

При приеме оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При вводе объектов в эксплуатацию на основании соответствующих первичных учетных документов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов по учету основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов)

Кредит счета по учету капитальных вложений.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости для осуществления указанной бухгалтерской записи кроме того необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

3.1.5. Учет операций по приобретению основных средств, нематериальных активов осуществляется в порядке, изложенном в ~~подпункте 3.1.4~~ настоящего пункта.

3.1.6. Если кредитная организация участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договору о долевом участии, о совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность кредитной организации в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством Российской Федерации.

3.2. Учет безвозмездно полученного имущества осуществляется в следующем порядке.

3.2.1. При принятии к бухгалтерскому учету объектов основных средств, нематериальных активов, полученных безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов по учету основных средств, нематериальных активов (если объект пригоден к эксплуатации)

или счета по учету капитальных вложений (если объект требует доведения до готовности)

Кредит счета по учету доходов.

3.2.2. Затраты по доставке и доведению указанных объектов основных средств, нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся организациями-получателями на увеличение стоимости объекта бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету капитальных вложений, по лицевому счету безвозмездно полученного объекта

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с работниками по оплате труда, по учету материалов, запасных частей и другие.

При вводе доведенного до готовности объекта в эксплуатацию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета учета капитальных вложений.

3.3. Учет основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения-выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества и принятием к бухгалтерскому учету принимаемого имущества по рыночной цене.

3.3.1. При принятии к бухгалтерскому учету основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета учета капитальных вложений

Кредит счета по учету выбытия (реализации) имущества.

Одновременно совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого имущества.

Выбытие обмениваемого имущества, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с ~~главой 10~~ настоящего Порядка.

3.3.2. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

3.3.3. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов соответственно.

3.3.4. Затраты по доставке и доведению полученных основных средств и нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на счет по учету капитальных вложений, по лицевому счету принимаемого объекта и увеличивают стоимость полученных основных средств и нематериальных активов.

3.3.5. При вводе в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета учета капитальных вложений.

3.4. При принятии к бухгалтерскому учету выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств, нематериальных активов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета учета доходов (в сумме рыночной стоимости идентичного имущества)

или счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете.

Глава 4. Особенности учета нематериальных активов

4.1. В целях настоящего Порядка нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;

исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитываются также организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный капитал кредитной организации).

4.2. Нематериальные активы учитываются на балансовом счете N ~~60901~~ "Нематериальные активы" по первоначальной стоимости.

4.3. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется в соответствии с ~~главой 1~~ настоящего Порядка.

4.4. Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ~~главой 3~~ настоящего Порядка.

4.5. Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счетов, с которых производились затраты (расчеты).

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету нематериальных активов

Кредит счета по учету капитальных вложений.

Глава 5. Учет материальных запасов

5.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с настоящим Порядком в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

5.2. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат кредитной организации на их приобретение, определяемой в соответствии с ~~пунктами 1.6 - 1.9~~ настоящего Порядка.

5.3. Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

N ~~61002~~ "Запасные части"

N ~~61008~~ "Материалы"

N ~~61009~~ "Инвентарь и принадлежности"

N ~~61010~~ "Издания"

N ~~61011~~ "Внеоборотные запасы".

На счете N ~~61002~~ "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и тому подобное.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете N ~~61008~~ "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации и тому подобное.

В целях настоящего Порядка единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и тому подобное).

На счете N ~~61009~~ "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости (~~пункт 2.4~~ настоящего Порядка) и другие.

На счете N ~~61010~~ "Издания" учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации.

На счете N ~~61011~~ "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

5.4. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

5.5. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Руководитель кредитной организации определяет порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы.

5.6. Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии в соответствии с ~~главой 10~~ настоящего Порядка, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Направление для использования в собственной деятельности основных средств и нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с ~~подпунктом 3.1.4 пункта 3.1~~ настоящего Порядка, материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками.

5.7. Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

5.8. В целях обеспечения сохранности материальных запасов кредитной организацией должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

5.9. Операции по приобретению материальных запасов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

5.9.1. При оплате материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

5.9.2. При получении материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов по учету материальных запасов

Кредит счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

5.9.3. При отнесении стоимости материальных запасов на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета учета расходов

Кредит счетов по учету материальных запасов.

5.10. Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Стоимость выявленных при инвентаризации излишков материальных запасов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с ~~пунктом 3.4~~ настоящего Порядка.

Глава 6. Амортизация основных средств и нематериальных активов

6.1. Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

6.2. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

6.3. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

6.4. Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

6.5. Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя кредитной организации продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя кредитной организации на консервацию с продолжительностью, не менее 3 месяцев.

Порядок консервации объектов основных средств устанавливается и утверждается руководителем кредитной организации. При этом могут быть переведены на консервацию объекты, находящиеся в определенном комплексе и (или) имеющие законченный цикл работы.

6.6. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

6.7. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

6.8. Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

6.9. Руководитель кредитной организации по группам основных средств и нематериальных активов определяет способы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Минфина России.

Способ начисления амортизации отражается в учетной политике кредитной организации.

Применение одного из способов по группе однородных объектов основных средств и нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется кредитной организацией самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств кредитной организацией может быть применена ~~Классификация~~ основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная ~~Постановлением~~ Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года N 1 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1 ст. 52; 2003, N 28, ст. 2940; N 33, ст. 3270).

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно ~~законодательству~~ Российской Федерации;

ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

Для отдельных групп нематериальных активов при определении срока полезного использования может учитываться ожидаемый объем работ, услуг в результате использования этого объекта.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

6.10. В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

6.11. В течение года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

6.12. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

6.13. Если кредитная организация в течение какого-либо календарного месяца была создана, реорганизована, ликвидирована, то амортизация начисляется с учетом следующих особенностей.

6.13.1. Амортизация не начисляется ликвидируемой кредитной организацией с 1 числа того месяца, в котором завершена ликвидация, а реорганизуемой кредитной организацией - с 1 числа того месяца, в котором в установленном порядке завершена реорганизация.

6.13.2. Амортизация начисляется создаваемой, образующейся в результате реорганизации кредитной организацией с 1 числа месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена ее государственная регистрация.

6.13.3. Положения ~~подпунктов 6.13.1~~ и ~~6.13.2~~ настоящего пункта не распространяются на кредитные организации, изменяющие свою организационно-правовую форму.

6.14. Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации основных средств.

6.15. Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. При начислении амортизации нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации нематериальных активов.

Глава 7. Восстановление основных средств

7.1. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

7.2. Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств относятся на расходы кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами по учету материалов, запасных частей и другими.

7.3. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

В целях настоящего Порядка к реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и так далее.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

7.4. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо в соответствии с ~~пунктом 2.9~~ настоящего Порядка учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

Глава 8. Учет аренды основных средств

8.1. Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

8.2. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

8.3. Бухгалтерский учет у кредитной организации-арендодателя осуществляется в следующем порядке.

8.3.1. Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

8.3.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в соответствии с ~~главой 6~~ настоящего Порядка.

8.3.3. Суммы получаемой от арендатора арендной платы относятся арендодателем на доходы.

Полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам сумма арендной платы учитывается на балансовом счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

8.3.4. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

8.3.5. Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производятся в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств в соответствии с ~~главой 3~~ и с учетом положений ~~пунктов 2.7~~, ~~6.10~~ и ~~7.4~~ настоящего Порядка.

В том случае, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.

8.4. Бухгалтерский учет у кредитной организации-арендатора осуществляется в следующем порядке.

8.4.1. Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

8.4.2. При перечислении в соответствии с договором арендных платежей осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счетов по учету денежных средств.

Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

8.4.3. При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета.

8.4.4. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

При соблюдении условий, предусмотренных ~~пунктом 2.1~~ настоящего Порядка, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с ~~пунктом 6.9~~ настоящего Порядка.

Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям).

В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете N ~~60312~~ "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями".

8.5. Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

8.5.1. Учет выкупа арендованного имущества у кредитной организации-арендодателя осуществляется в следующем порядке.

Выбытие основных средств отражается в соответствии с ~~главой 10~~ настоящего Порядка.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

8.5.2. Учет выкупа арендованного имущества у кредитной организации-арендатора осуществляется в следующем порядке.

При выкупе основных средств и переходе их в собственность арендатора в его балансе осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету основных средств (на сумму полностью внесенной им предусмотренной договором выкупной цены)

Кредит счета по учету амортизации.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств.

8.5.3. Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в бухгалтерском учете она отражается как затраты на создание, приобретение основных средств в соответствии с ~~главой 3~~ настоящего Порядка с последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленных основных средств.

Арендодатель отражает сумму доплаты по кредиту счета по учету выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При досрочном выкупе имущества полученная (уплаченная) авансом арендная плата, учтенная на счете доходов (расходов) будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счетами доходов (расходов).

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов доходов (расходов) будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

8.6. Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

В бухгалтерском учете кредитная организация-ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду, кредитная организация-ссудополучатель - на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

8.7. Сдача в аренду кредитными организациями специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в соответствии со ~~статьей 5~~ Федерального закона "О банках и банковской деятельности" относится к банковским сделкам и не регулируется положениями настоящего Порядка.

Глава 9. Учет финансовой аренды (лизинга)

9.1. Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

9.2. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с ~~пунктом 9.5~~ настоящего Порядка.

9.3. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с ~~главой 8~~ настоящего Порядка как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

9.4. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества в соответствии с ~~главой 3~~ настоящего Порядка, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс лизингополучателя.

9.5. Бухгалтерский учет у лизингодателя осуществляется в следующем порядке.

9.5.1. Учет инвестиционных затрат осуществляется лизингодателем на балансовом счете по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Под инвестиционными затратами в целях настоящего Порядка понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

9.5.2. Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

9.5.3. Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей.

9.5.4. Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производится на счетах по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга).

9.5.5. При перечислении лизингодателем авансов продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету требований по прочим операциям

Кредит счетов по учету денежных средств.

9.5.6. При принятии к оплате документов продавцов (поставщиков) и других организаций, подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга)

Кредит счетов по учету требований/обязательств по прочим операциям.

9.5.7. При оплате поставок (работ, услуг) осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету требований/обязательств по прочим операциям

Кредит счетов по учету денежных средств.

9.5.8. Принятые лизингополучателем в порядке, определенном договором финансовой аренды (лизинга), предметы лизинга и дополнительные услуги у лизингодателя отражаются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

Если оплата документов поставщиков осуществляется на основании акцепта лизингополучателя, данная бухгалтерская запись осуществляется одновременно с бухгалтерской записью, указанной в ~~подпункте 9.5.6~~ настоящего пункта.

9.5.9. При поступлении лизингового платежа в обусловленной сумме и в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга).

Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга)

Кредит счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга).

Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу подлежит отнесению на счета по учету доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга) бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга)

Кредит счета по учету доходов.

9.5.10. При непоступлении (частичном поступлении) в установленный срок лизингового платежа в конце рабочего дня сумма невозмещенных инвестиционных издержек переносится на счета по учету просроченной задолженности, как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

9.5.11. При выкупе лизингополучателем предметов лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счетом N ~~99999~~.

9.5.12. При изъятии (возврате) в установленных случаях лизингового имущества осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат

Кредит счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга)

и (или)

Кредит счета по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

9.5.13. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они также отражаются по дебету счета капитальных вложений в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетами учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

9.5.14. Принятие к бухгалтерскому учету лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем производится в следующем порядке:

полученных безвозмездно - в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно (~~пункт 3.2~~ настоящего Порядка);

подлежащих оплате лизингодателем - бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

9.5.15. Операции лизингодателя, связанные с доведением изъятого (возвращенного) имущества до состояния, в котором оно пригодно для эксплуатации, дальнейшим использованием, выбытием (реализацией), осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в ~~главах 3~~, ~~5~~, ~~7~~, ~~10~~ настоящего Порядка.

9.5.16. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе лизингодателя и лизингополучателя сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа, а бухгалтерский учет ее ведется в ~~порядке~~, аналогичном установленному ~~Положением~~ Банка России от 26 июня 1998 года N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета" зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 1998 года N 1565, 26 января 1999 года N 1688 ("Вестник Банка России" от 6 августа 1998 года N 53-54, от 28 августа 1998 года N 61, от 4 февраля 1999 года N 7).

9.6. Бухгалтерский учет у лизингополучателя осуществляется в следующем порядке.

9.6.1. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс лизингополучателя до истечения срока договора, учет его лизингополучателем осуществляется в следующем порядке:

При принятии к бухгалтерскому учету лизингового имущества в порядке, определенном договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счета по учету арендных обязательств.

При отражении затрат, связанных с доставкой имущества, а также доведением предмета лизинга до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет лизингополучателя, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счетов по учету денежных средств; по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При вводе лизингополучателем полученного имущества в эксплуатацию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг)

Кредит счета по учету капитальных вложений.

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг).

При перечислении лизингового платежа осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету арендных обязательств

Кредит счета по учету денежных средств.

При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок неперечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам.

В случае изъятия имущества до истечения срока договора его стоимость списывается с баланса в соответствии с ~~главой 10~~ настоящего Порядка.

9.6.2. При переходе имущества в собственность лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету основных средств

Кредит счета по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Дебет счета по учету амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)

Кредит счета по учету амортизации основных средств.

Глава 10. Выбытие имущества

10.1. Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

перехода права собственности (в том числе при реализации);

списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

10.2. Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в кредитной организации создается комиссия из соответствующих должностных лиц. При этом в комиссию должны быть включены заместитель руководителя кредитной организации, главный бухгалтер (бухгалтер), представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр, имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности его к восстановлению и дальнейшему использованию;

установление причин списания имущества;

выявление лиц, по вине которых произошло выбытие имущества, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

определение возможности использования или реализации (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого имущества и их оценка, контроль за изъятием из списываемого имущества отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;

составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В указанных актах должны быть указаны данные, характеризующие объект, - дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления, приобретения или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации (износа), проведенные ремонты, причины выбытия, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов. Указанные акты утверждаются руководителем кредитной организации.

10.3. Узлы, детали, материалы, пригодные для дальнейшего использования, отражаются по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом доходов по цене возможного использования.

10.4. Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

10.5. Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и тому подобное). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

10.5.1. По дебету счета отражаются:

балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции с соответствующими счетами по его учету;

затраты, связанные с выбытием в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

10.5.2. По кредиту счета отражаются:

выручка от реализации имущества, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или по учету денежных средств;

рыночная цена имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений (если получаемое имущество - основные средства, нематериальные активы), счетами по учету материальных запасов, а также сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

амортизация, начисленная на выбывающий объект основных средств или нематериальных активов, в корреспонденции со счетами по учету амортизации;

не выплачиваемые лизингодателю платежи (при досрочном возврате в установленных договором случаях лизингового имущества лизингодателю) в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета также отражаются:

суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемых в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с работниками по подотчетным суммам либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами;

суммы полученного или подлежащего получению от страховщиков страхового возмещения в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

Приложение 11

к ~~Правилам~~ ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации

(Приложение

к ~~Положению~~ ЦБР

от 5 декабря 2002 г. N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации")

Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет ведение бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и долговые обязательства, перечисленные в ~~п.5.1~~ части II настоящих Правил (далее именуются "ценные бумаги", если в целях настоящего Порядка долговые обязательства не выделяются особо).

1.2. Настоящий Порядок не распространяется на операции с векселями.

1.3. Доходы по долговым обязательствам в виде процентов (купонов) являются отдельной категорией доходов. При совершении операций с процентными (купонными) долговыми обязательствами бухгалтерский учет накопленного процентного (купонного) дохода (уплаченного и полученного) ведется отдельно и не учитывается при определении доходов/расходов от выбытия (реализации) ценной бумаги.

1.4. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа, подписанного руководителем кредитной организации (филиала) или лицом им уполномоченным.

2. Термины и определения

В целях настоящего Порядка применяются следующие термины и определения.

2.1. Портфель - укрупненная учетная категория, объединяющая ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котируемости на организованном рынке ценных бумаг.

2.1.1. Торговый портфель - котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы.

2.1.2. Инвестиционный портфель - ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

2.1.3. Портфель контрольного участия - голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией - эмитентом или существенное влияние на нее.

2.1.4. Голосующие акции - акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества.

2.2. Котируемые ценные бумаги - ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющим соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;

- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котировальный лист первого уровня;

- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав.

2.3. Некотируемые ценные бумаги - в целях настоящего Порядка некотируемыми признаются любые ценные бумаги, не удовлетворяющие условиям, указанным в п.2.2 настоящего Порядка.

2.4. Инвестиционный доход - доход по ценной бумаге в виде процентного (купонного) дохода, дивидендов и т.п.

2.5. Приобретение ценной бумаги - постановка ценной бумаги на учет на счета баланса в связи с приобретением права собственности на ценную бумагу.

2.6. Вложения в ценные бумаги - фактические затраты по приобретению ценных бумаг, включая затраты, связанные с их приобретением и выбытием (реализацией), а по процентным (купонным) долговым обязательствам - также процентный

(купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

2.7. Метод учета вложений в ценные бумаги - порядок определения балансовой стоимости вложений в ценные бумаги для отражения в бухгалтерском учете их стоимости с учетом колебаний рыночной конъюнктуры и/или рисков обесценения.

2.7.1. Учет по цене приобретения - метод учета, при котором в течение нахождения в соответствующем портфеле балансовая стоимость ценной бумаги не изменяется. Для ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения, формируются резервы на возможные потери в порядке, установленном ~~нормативными актами~~ Банка России.

2.7.2. Учет по рыночной цене - метод учета, при котором вложения в ценные бумаги периодически переоцениваются по рыночной цене. При применении этого метода резерв под обесценение ценных бумаг и резерв на возможные потери не создается.

2.7.3. Переоценка ценных бумаг - определение балансовой стоимости ценных бумаг, которые находятся в портфеле кредитной организации по состоянию на конец рабочего дня. Переоценка производится путем умножения количества ценных бумаг на их рыночную цену.

2.7.4. Рыночная цена - рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

2.8. Выбытие ценной бумаги - списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в связи с утратой прав на ценную бумагу (в т.ч. при реализации), погашением ценной бумаги либо невозможностью взыскания прав, закрепленных ценной бумагой, а также ее перемещение в другой портфель или на счет учета вложений в просроченные долговые обязательства.

2.9. Себестоимость ценных бумаг - стоимость вложений в ценные бумаги, отражаемая в бухгалтерском учете при их выбытии на основании метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг.

При реализации или погашении процентных (купонных) долговых обязательств их себестоимость увеличивается на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленного в соответствии с ~~п.4.5~~ настоящего Порядка. При этом накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении, в себестоимость не включается.

2.10. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг - порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), устанавливаемый учетной политикой в целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата.

2.10.1. Метод оценки по средней себестоимости - осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий счет второго порядка. При применении данного метода вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) списываются на себестоимость пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг. При этом аналитический учет ведется на лицевом счете выпуска.

2.10.2. Методы ФИФО (FIFO) и ЛИФО (LIFO) - осуществление списания ценных бумаг одного выпуска с учетом очередности их зачисления на соответствующий счет второго порядка. При применении этих методов аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка.

2.10.2.1. Метод ФИФО (FIFO) - при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

2.10.2.2. Метод ЛИФО (LIFO) - при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

2.10.2.3. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

2.11. Принцип исполнения сделок на организованном рынке ценных бумаг - установленный организатором торговли порядок исполнения обязательств по поставке ценных бумаг и денежным расчетам по сделкам, заключенным в течение торгового дня (сессии).

2.11.1. Принцип брутто - обязательства по поставке ценных бумаг и денежным расчетам исполняются по каждой сделке.

2.11.2. Принцип нетто - исполняется нетто-позиция на получение/поставку ценных бумаг и сальдо расчетов, определяемые по итогам проведенных торгов.

2.11.3. Нетто-позиция - разница между требованиями и обязательствами кредитной организации на поставку/получение ценных бумаг одного выпуска, рассчитанная по итогам проведения торгов.

2.11.4. Нетто-позиция на поставку - превышение обязательств над требованиями на поставку ценных бумаг одного выпуска, рассчитанная по итогам проведения торгов.

2.11.5. Нетто-позиция на получение - превышение требований над обязательствами на получение ценных бумаг одного выпуска, рассчитанная по итогам проведения торгов.

2.11.6. Сальдо расчетов - разница между требованиями и обязательствами по уплате/получению кредитной организацией денежных средств по итогам проведенных торгов.

2.12. Эквивалентные ценные бумаги - ценные бумаги одного вида, выпущенные одним эмитентом, имеющие равные объемы закрепленных прав.

2.13. Величина выручки при оплате не денежными средствами (оценочная стоимость) - принимаемая к бухгалтерскому учету стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, в т.ч. при совершении операций мены ценных бумаг.

3. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

3.1. Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах ~~раздела 5~~ "Операции с ценными бумагами" в следующем порядке.

3.1.1. Ценные бумаги торгового портфеля учитываются на балансовых счетах N ~~501~~ "Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа", N ~~506~~ "Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа".

В торговый портфель зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

а) котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка N ~~50104-50110~~, ~~50605-50608~~. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

б) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней, включительно. Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка N ~~50113~~, ~~50611~~ (вне зависимости от эмитента). Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

в) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка N ~~50115~~, ~~50613~~. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

3.1.2. Ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, формируют инвестиционный портфель.

Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель.

В целях настоящего Порядка некотируемые ценные бумаги принимаются к учету как приобретаемые для получения инвестиционного дохода либо как имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости).

Некотируемые ценные бумаги (за исключением указанных в ~~пп."б"~~ и ~~"в" пп.3.1.1~~ настоящего Порядка) подлежат отражению на балансовых счетах N ~~502~~ "Некотируемые долговые обязательства", N ~~507~~ "Некотируемые акции".

Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах N ~~503~~ "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования", N ~~508~~ "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".

Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий).

3.1.3. В целях настоящего Порядка в портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным ~~Положением~~ Банка России от 30.07.2002 N 191-П "О консолидированной отчетности", зарегистрированным в Министерстве юстиции Российской Федерации 11.10.2002 N 3857 ("Вестник Банка России" от 31.10.2002 N 58).

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах N ~~60101~~, ~~60102~~, ~~60103~~, ~~60104~~. Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий).

3.2. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях.

3.2.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

3.2.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

3.2.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги, указанной в ~~пп."б"~~, ~~"в" пп.3.1.1~~ настоящего Порядка, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля, указанные в ~~пп."а" пп.3.1.1~~ настоящего Порядка, либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

3.2.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило указанное в ~~пп.3.1.3~~ настоящего Порядка, то они передаются в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

3.2.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в ~~пп.3.1.3~~, то оставшиеся акции подлежат переносу на счета инвестиционного либо торгового портфелей в соответствии с требованиями ~~пп.3.1.1~~, ~~3.1.2~~ настоящего Порядка.

4. Принципы отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг, операций по их приобретению и выбытию и финансовых результатов

4.1. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ~~ст.29~~ Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст.1918) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

4.1.1. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.1.2. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок ~~главы Г.~~ "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета и подлежат переносу на балансовые счета в соответствии с ~~п.8.3~~ настоящего Порядка.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах N ~~47407~~, ~~47408~~ "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам" (внебалансовый учет при

этом не ведется).

4.1.3. Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках, профессиональным участником которых является данная кредитная организация, отражаются на балансовых счетах N ~~47403~~, ~~47404~~ "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" в соответствии с ~~разделом 7~~ настоящего Порядка.

4.1.4. Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом N ~~30602~~ "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".

4.1.5. При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской), как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

Кредиторская задолженность в сумме обязательств кредитной организации, по каким-либо причинам неисполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

4.2. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

4.3. В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

а) по цене приобретения;

б) по рыночной цене.

4.3.1. Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля).

4.3.2. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель в соответствии с ~~пп."а" пп.3.1.1~~ настоящего Порядка, учитываются только по рыночной цене (включая зачисленные в соответствии с ~~пп.3.2.3~~).

4.3.3. Ценные бумаги, зачисленные в соответствии с ~~пп."б"~~ и ~~"в" пп.3.1.1~~ настоящего Порядка на балансовые счета торгового портфеля N ~~50113~~, ~~50611~~ "По договорам с обратной продажей" и N ~~50115~~, ~~50613~~ "По договорам займа", учитываются по цене приобретения (сумме основного долга).

При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются.

4.4. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах N ~~61203~~ и ~~61204~~ "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

В случае, если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, то финансовый результат от погашения части основного долга определяется как разница между суммой частичного погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.

В учетной политике должен быть определен один из следующих методов оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг:

- по средней себестоимости;

- по себестоимости первых по времени приобретения (ФИФО);

- по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

4.4.1. На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход).

По дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги. При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом N ~~50405~~ "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

4.4.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с ~~п.4.1~~ настоящего Порядка.

4.5. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу.

4.5.1. В соответствии с ~~п.1.3~~ настоящего Порядка при совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.

4.5.2. Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного)

долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего процентного (купонного) дохода по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен иной срок.

4.5.3. Если по каким-либо причинам при заключении сделки накопленный процентный (купонный) доход не был указан отдельной позицией в ее условиях, кредитная организация обязана выделить его из цены приобретения/реализации долгового обязательства, исчислив в соответствии с ~~пп.4.5.1~~ и ~~пп.4.5.2~~ настоящего Порядка.

4.5.4. Бухгалтерский учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется в соответствии с настоящим Порядком на балансовом счете N ~~504~~ "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

Процентный (купонный) доход, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги, учитывается на балансовом счете N ~~50406~~ "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении".

Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов) отражается на счете N ~~50405~~ "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении". Одновременно осуществляется списание накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении:

Дебет - счета N ~~50405~~

Кредит - счета N ~~50406~~.

Этим же днем итоговое сальдо по счету N ~~50405~~ подлежит отнесению на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства на балансовом счете N ~~70102~~ по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях.

На конец рабочего дня и в ежедневном балансе остатков по счету N ~~50405~~ быть не должно.

4.5.5. При выплате процентного (купонного) дохода по ценным бумагам датой получения дохода является день исполнения эмитентом своих обязательств по выплате процентного (купонного) дохода.

Во всех остальных случаях датой получения накопленного купонного дохода является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с ~~п.4.1~~ настоящего Порядка.

4.5.6. Аналитический учет на счете N ~~50406~~ ведется отдельно по каждому портфелю в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков долговых обязательств либо отдельных долговых обязательств (их партий).

Аналитический учет накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам, зачисленным в соответствии с ~~пп."б"~~ и ~~"в" пп.3.1.1~~ настоящего Порядка на балансовые счета торгового портфеля N ~~50113~~, ~~50611~~ "По договорам с обратной продажей" и N ~~50115~~, ~~50613~~ "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

При применении метода средней себестоимости и при учете вложений в ценные бумаги по рыночной цене сумма уплаченного при приобретении накопленного процентного (купонного) дохода, приходящегося на выбывающие долговые обязательства, определяется пропорционально их количеству.

4.6. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете N ~~50905~~ "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

4.6.1. Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков, отдельных ценных бумаг (их партий) в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг.

Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, зачисленных в соответствии с ~~пп."б"~~ и ~~"в" пп.3.1.1~~ настоящего Порядка на балансовые счета торгового портфеля N ~~50113~~, ~~50611~~ "По договорам с обратной продажей" и N ~~50115~~, ~~50613~~ "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

4.6.2. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые кредитной организацией к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете N ~~50905~~ на отдельном лицевом счете "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям.

При приобретении ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета соответствующих портфелей, указанные в ~~пп.4.6.1~~ настоящего Порядка.

4.6.3. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на балансовом счете N ~~50905~~ в валюте Российской Федерации (в рублях). Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с ~~п.4.1~~ настоящего Порядка, а предварительные затраты - на дату принятия к учету.

4.6.4. Затраты, связанные с приобретением и реализацией, должны списываться со счета N ~~50905~~ при выбытии ценной бумаги в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг.

Затраты, связанные с реализацией, могут быть списаны по дебету счета реализации (выбытия) ценных бумаг, минуя счет N ~~50905~~ в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке.

4.7. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет N ~~50505~~ "Вложения в просроченные долговые обязательства"

Данная операция отражается бухгалтерскими проводками:

Дебет - счета N ~~50505~~ - на сумму затрат по приобретению просроченного (непогашенного в установленный срок) долгового обязательства.

Кредит - счетов N ~~501 - 503~~ - на сумму балансовой стоимости;

N ~~50406~~ - на сумму процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении;

N ~~50905~~ - на сумму затрат, связанных с приобретением.

5. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения

5.1. Приобретение ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими проводками.

а) стоимость ценной бумаги:

Дебет - лицевого счета балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля.

Кредит - счетов по учету денежных средств, N ~~47407~~, ~~47408~~, ~~30602~~

б) уплаченный при приобретении накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с ~~п.4.5~~ настоящего Порядка:

Дебет - лицевого счета балансового счета N ~~50406~~

Кредит - счетов по учету денежных средств, N ~~47407~~, ~~47408~~, ~~30602~~

в) затраты, связанные с приобретением ценной бумаги:

Дебет - лицевого счета балансового счета N ~~50905~~

Кредит - счетов по учету денежных средств, N ~~47422~~, ~~30602~~, лицевого счета "Предварительные услуги для приобретения ценных бумаг" балансового счета N ~~50905~~.

5.2. Выбытие ценной бумаги отражается на счете реализации (выбытия) ценных бумаг следующими бухгалтерскими проводками.

5.2.1. По дебету счетов выбытия отражаются:

а) балансовая стоимость ценной бумаги в корреспонденции с лицевым счетом балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля;

б) полученный при выбытии (реализации) накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с ~~п.4.5~~ настоящего Порядка, в корреспонденции с балансовым счетом N ~~50405~~.

в) затраты, связанные с приобретением и реализацией ценной бумаги, в корреспонденции со счетом N ~~50905~~.

Затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данной сделке, могут быть списаны, минуя счет N ~~50905~~ непосредственно в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, N ~~47422~~, ~~30602~~.

5.2.2. По кредиту счетов выбытия отражается сумма, поступившая по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, N ~~30602~~, ~~47407~~, ~~47408~~.

5.2.3. Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат

Дебет - счета N ~~61203~~

Кредит - счета N ~~70102~~;

б) отрицательный финансовый результат

Дебет - счета N ~~70204~~

Кредит - счета N ~~61204~~.

5.2.4. Закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода:

а) Дебет - счета N ~~50405~~

Кредит - лицевого счета учета процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении выбывающей ценной бумаги, на балансовом счете N ~~50406~~;

б) отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов:

Дебет - счета N ~~50405~~

Кредит - счета N ~~70102~~.

5.3. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Дебет - счета по учету денежных средств, N ~~30602~~

Кредит - счета N ~~50405~~.

Этим же днем в соответствии с ~~пп.5.2.4~~, осуществляется закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода с отнесением итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства.

5.4. В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные через посредника. Отражение в учете сальдированных результатов сделок на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

5.5. При исполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) и неперечислении последними денежных средств в установленные сроки дебиторская задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности в соответствии с ~~пп.4.1.5~~ настоящего Порядка.

6. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене

6.1. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг осуществляется в соответствии с ~~п.5.1~~ настоящего Порядка.

6.2. Переоценка всех котируемых ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

6.3. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.

6.4. При проведении переоценки в соответствии с ~~п.п.6.2~~ и ~~6.3~~ настоящего Порядка переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других портфелей и в соответствии с ~~пп.3.2.3~~ настоящего Порядка).

6.4.1. Результаты переоценки этим же днем отражаются следующими бухгалтерскими проводками.

а) при повышении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:

Дебет - балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет

Кредит - лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг;

б) при снижении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:

Дебет - лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг

Кредит - балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет.

6.5. Кредитная организация постоянно контролирует соответствие ценных бумаг, предназначенных для перепродажи, критериям, указанным в ~~п.2.2~~ настоящего Порядка. В последний рабочий день месяца в обязательном порядке осуществляется проверка по критерию ежемесячного оборота.

В случае, если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит в этот же день переводу на счета по учету некотируемых ценных бумаг. При этом суммы, числящиеся на счетах учета переоценки ценных бумаг, относятся на увеличение/уменьшение балансовой стоимости переводимой ценной бумаги.

6.6. В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки в соответствии с ~~п.6.4~~ настоящего Порядка сальдо по соответствующему лицевому счету относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.

6.7. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и получением процентных (купонных) выплат, отражаются в соответствии с ~~п.п.5.2 - 5.4~~ настоящего Порядка.

6.8. При полном выбытии ценных бумаг с соответствующего лицевого счета балансового счета второго порядка торгового портфеля лицевые счета на балансовых счетах учета положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг подлежат обязательному закрытию. При этом сальдо относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

7. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг

Положения настоящего раздела касаются только операций с ценными бумагами, принадлежащими кредитной организации, либо операций и сделок, совершаемых ею в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

7.1. Бухгалтерский учет операций на организованном (организованных) рынке (рынках), профессиональным участником которого (которых) является данная кредитная организация.

Вне зависимости от применяемых принципов исполнения сделок в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг

Все совершенные в течение торгового дня сделки отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами в следующем порядке.

7.1.1. Сделки на приобретение ценных бумаг:

А. На количество и стоимость (без накопленного процентного (купонного) дохода) по всем сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска:

Дебет - лицевых счетов на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля

Кредит - счета N ~~47403~~ (~~47404~~).

Б. Одновременно на сумму уплаченного по сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска накопленного процентного (купонного) дохода, начисленную в соответствии с ~~п.4.5~~ настоящего Порядка:

Дебет - лицевого (лицевых) счета (счетов) на балансовом счете N ~~50406~~

Кредит - счета N ~~47403~~ (~~47404~~).

7.1.2. Сделки на реализацию ценных бумаг:

А. На количество и стоимость (включая накопленный процентный (купонный) доход) по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Дебет - счета N ~~47404~~ (~~47403~~)

Кредит - счета реализации (выбытия) ценных бумаг.

Б. Списание по выбранному методу оценки себестоимости балансовой стоимости реализованных ценных бумаг в количестве по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Дебет - счета по учету реализации (выбытия) ценных бумаг

Кредит - лицевого (лицевых) счета (счетов) на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля.

В. Одновременно на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, начисленную в соответствии с ~~п.4.5~~ настоящего Порядка:

Дебет - счета по учету реализации (выбытия) ценных бумаг

Кредит - счета N ~~50405~~.

Г. Отнесение финансового результата по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат

Дебет - счета N ~~61203~~

Кредит - счета N ~~70102~~;

б) отрицательный финансовый результат

Дебет - счета N ~~70204~~

Кредит - счета N ~~61204~~.

7.1.3. Закрытие счета по учету накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, и отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства:

А. Дебет - счета N ~~50405~~

Кредит - счета N ~~50406~~

Б. Дебет - счета N ~~50405~~

Кредит - счета N ~~70102~~.

7.1.4. Если погашение ценных бумаг (в том числе с одновременной выплатой процентов (погашением купона) осуществляется эмитентом через организованный рынок ценных бумаг, профессиональным участником которого является данная кредитная организация, то отражение этих операций осуществляется в соответствии с ~~п.7.1.2 - 7.1.3~~ настоящего Порядка.

Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемая эмитентом через организованный рынок, отражается бухгалтерской проводкой:

Дебет - счета N ~~47403~~ (~~47404~~)

Кредит - счета N ~~50405~~.

Участники ОРЦБ отражают данную операцию проводкой:

Дебет - счета N ~~30408~~ (~~30409~~)

Кредит - счета N ~~50405~~.

7.1.5. Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли.

Участники ОРЦБ ежедневно закрывают вышеуказанную задолженность в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ.

7.2. Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля.

7.2.1. Кредитные организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг могут осуществлять списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ежемесячно в целом по торговому портфелю (далее по тексту - "в целом по портфелю") непосредственно на расходы с отражением их по символу "Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)".

7.2.2. При списании "в целом по портфелю" учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете N ~~50905~~:

- "Затраты по приобретению",

- "Затраты по реализации в отчетном месяце".

7.2.3. Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется в следующем порядке.

А. Лицевой счет "Затраты по реализации в отчетном месяце" подлежит ежемесячному закрытию бухгалтерской проводкой:

Дебет - счета N ~~70204~~

Кредит - счета N ~~50905~~, лицевой счет "Затраты по реализации в отчетном месяце" - в полной сумме.

Б. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца

Р

Зр = З x (———), где

О + П

Зр - затраты, подлежащие списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете "Затраты по приобретению",

Р - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию,

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение.

На указанную сумму совершается бухгалтерская проводка

Дебет - счета N ~~70204~~

Кредит - счета N ~~50905~~, лицевой счет "Затраты по приобретению".

7.2.4. Дата ежемесячного списания "в целом по портфелю" определяется учетной политикой.

Списание за декабрь осуществляется в балансе за последний рабочий день декабря.

7.2.5. При списании на себестоимость реализованных ценных бумаг затрат, связанных с их приобретением и реализацией, на общих основаниях согласно ~~п.4.6~~ настоящего Порядка, соответствующие бухгалтерские проводки осуществляются одновременно с проводками, указанными в ~~пп.7.1.1~~, ~~7.1.2~~ настоящего Порядка. При этом символ "Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)" не применяется.

7.3. Информация о каждой сделке должна отражаться в регистрах аналитического учета, ведущихся в разрезе каждого выпуска ценных бумаг. При исполнении сделок по принципу "нетто" регистры аналитического учета, помимо информации о всех заключенных сделках, должны содержать итоговые данные, подлежащие исполнению: нетто-позицию на поставку/получение ценных бумаг и сальдо расчетов.

Данные регистров за каждый торговый день должны подтверждаться данными первичных документов, предусмотренных организатором торговли, выписками расчетных организаций и депозитариев.

В целях унификации аналитического учета рекомендуется использовать формы журналов лицевого учета, утвержденные нормативными документами Банка России для бухгалтерского учета операций на ОРЦБ, либо вести регистры аналитического учета применительно к реквизитам указанных журналов.

7.4. Учет вложений в ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, а также операций с этими ценными бумагами, совершаемыми кредитной организацией не в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (внебиржевые сделки, сделки через посредников и т.п.), осуществляются на общих основаниях, установленных настоящим Порядком.

8. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами

8.1. Операции займа ценных бумаг.

В целях настоящего Порядка операции займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету прочих (иных) размещенных (привлеченных) средств в порядке, аналогичном установленному ~~Положением~~ Банка России от 31.08.1998 N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (с изменениями и дополнениями), зарегистрированным в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.09.1998 N 1619, 11.09.2001 N 2934 ("Вестник Банка России" от 08.10.98 N 70-71, от 19.09.2001 N 57-58) с учетом следующего:

8.1.1. Суммой основного долга по договору займа ценных бумаг является балансовая стоимость ценной бумаги без учета затрат, связанных с ее приобретением.

По долговым обязательствам в сумму основного долга включается также накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный кредитной организацией - кредитором при приобретении.

8.1.2. В балансе кредитной организации - кредитора переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости на счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в кредитных организациях (если заемщиком является кредитная организация) либо на счетах ~~Раздела 4~~ Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях по учету прочих

размещенных средств в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги, передаваемые взаймы, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также со счетом N ~~50406~~ на сумму процентного (купонного) дохода, уплаченного кредитором при приобретении.

В балансе кредитной организации - заемщика сумма основного долга отражается на счетах по учету депозитов и иных привлеченных средств кредитных организаций (если кредитором является кредитная организация) либо - на счетах по учету прочих привлеченных средств ~~Раздела 4~~ Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в корреспонденции со счетами N ~~50115~~, ~~50613~~, а в части накопленного процентного (купонного) дохода - со счетом N ~~50406~~.

Возврат ценных бумаг, взятых в заем, отражается обратными проводками.

Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах ~~главы Г.~~ "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях не ведется.

8.1.3. Совершаемые заемщиком операции с полученными взаймы ценными бумагами, а также прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств либо других ценных бумаг, если они допускаются соглашением сторон, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с настоящим Порядком.

Полученный от эмитента в период действия договора процентный (купонный) доход отражается кредитной организацией - заемщиком в соответствии с ~~п.4.5~~ настоящего Порядка. Если по условиям договора заемщик выплачивает кредитору (полностью или частично) полученные от эмитента доходы по ценной бумаге, то сумма, превышающая включенную в основной долг, относится кредитором на счета соответствующих доходов по ценным бумагам (проценты, дивиденды). Заемщик относит эти выплаты в уменьшение основного долга, а в части накопленного процентного (купонного) дохода, превышающего сумму, включенную в основной долг, - на счет по учету расходов по другим операциям с ценными бумагами.

8.1.4. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается кредитной организацией - кредитором как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с ~~п.4.4~~ настоящего Порядка. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счетов реализации (выбытия) ценных бумаг, а сумма основного долга и затраты, связанные с приобретением и выбытием (погашением займа), списываются по дебету.

Кредитная организация - заемщик отражает данную операцию в порядке, аналогичном установленному ~~Положением~~ Банка России от 31.08.1998 г. N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (с учетом изменений и дополнений).

Если предметом займа являлось долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход на дату погашения займа выделяется из общей суммы денежных средств по погашению займа и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с ~~п.4.5~~ настоящего Порядка (за исключением сумм, выплаченных в период действия договора в соответствии с ~~пп.8.1.3~~). При этом кредитная организация - кредитор отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, входящую в основной долг, бухгалтерскими проводками:

Дебет - счета N ~~50406~~

Кредит - счетов по учету прочих размещенных денежных средств.

Кредитная организация - заемщик отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, превышающую включенную в основной долг, по дебету счета ~~50406~~ в корреспонденции со счетами учета денежных средств либо со счетом по учету доходов по другим операциям с ценными бумагами.

8.1.5. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением других ценных бумаг, не являющихся предметом договора, отражается в бухгалтерском учете как операция мены ценных бумаг, в соответствии с ~~пп.8.1.4~~ и ~~п.8.2~~ настоящего Порядка.

При погашении займа эквивалентными ценными бумагами кредитная организация - заемщик отражает разницу между себестоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой основного долга на счетах по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

8.1.6. Операции по начислению и уплате (получению) процентов совершаются в порядке, аналогичном установленному ~~Положением~~ Банка России от 26.06.98 N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с изменениями) обособленно от расчетов, связанных с компенсациями доходов по ценной бумаге.

8.2. Мена ценных бумаг.

В целях настоящего Порядка операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции выбытия-приобретения с использованием счетов реализации (выбытия) ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по оценочной стоимости.

В дебет счета выбытия списывается себестоимость обмениваемой ценной бумаги в соответствии с ~~п.4.4~~ настоящего Порядка.

По кредиту счета выбытия отражается оценочная стоимость получаемой взамен ценной бумаги в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги соответствующего портфеля.

8.2.1. В целях настоящего Порядка оценочной стоимостью ценной бумаги, получаемой взамен при совершении операций мены, является:

а) При обмене ценными бумагами, допущенными к обращению на организованном рынке ценных бумаг, - рыночная цена получаемой взамен ценной бумаги;

б) При обмене допущенной к обращению ценной бумаги на ценную бумагу, необращающуюся на организованном рынке (и наоборот), - рыночная цена бумаги, допущенной к обращению;

в) При обмене неэквивалентными ценными бумагами, необращающимися на организованном рынке (если цена обмена не установлена договором) - балансовая стоимость ценной бумаги, получаемой взамен, по данным учета контрагента;

Если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора либо по данным учета контрагента, то в качестве оценочной стоимости принимается номинальная стоимость обмениваемой ценной бумаги.

При этом по обмениваемым долговым обязательствам оценочная стоимость:

- увеличивается на сумму процентного (купонного) дохода, исчисленную в соответствии с ~~п.4.5~~ настоящего Порядка;

- уменьшается на сумму дисконта, исчисленную пропорционально сроку, остающемуся до погашения долгового обязательства.

г) При обмене не обращающимися на организованном рынке эквивалентными ценными бумагами с равным номиналом (суммой номиналов) - балансовая стоимость обмениваемой ценной бумаги.

8.2.2. При определении оценочной стоимости затраты контрагентов, связанные с приобретением и реализацией (обменом) ценных бумаг, списываются ими на себестоимость и в расчет не включаются.

8.2.3. Если взамен принимается долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход, исчисленный в соответствии с ~~п.4.5~~ настоящего Порядка, отражается по дебету счета N ~~50406~~ как накопленный доход, уплаченный при приобретении полученного взамен долгового обязательства, в корреспонденции со счетом выбытия в следующем порядке:

а) в случаях, указанных в ~~пп."а"~~ и ~~"б" пп.8.2.1~~ настоящего Порядка, - увеличивает оценочную стоимость;

б) в случаях, указанных в ~~пп."в"~~ и ~~"г" пп.8.2.1~~ настоящего Порядка, - выделяется из оценочной стоимости с уменьшением балансовой стоимости полученного долгового обязательства, отражаемой на балансовом счете соответствующего портфеля.

8.2.4. При неравноценном обмене в случаях, указанных в ~~пп."а" - "в" пп.8.2.1~~ настоящего Порядка, сумма, подлежащая доплате/получению, отражается по дебету/кредиту счетов выбытия в корреспонденции со счетами учета обязательств/требований кредитной организации по прочим операциям.

8.2.5. Этим же днем финансовый результат и итоговое сальдо по накопленному процентному (купонному) доходу подлежат отнесению на соответствующие счета по учету доходов/расходов

8.3. Срочные сделки с ценными бумагами.

Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах ~~главы Г.~~ "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в порядке, установленном настоящими Правилами.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете N ~~47407~~ в корреспонденции со счетом N ~~47408~~.

В дальнейшем операции по исполнению сделки отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с настоящим Порядком.

В таком же порядке ведется учет требований и обязательств по сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи).

8.4. Особенности отражения операций с ценными бумагами, являющимися валютными ценностями ("валютные ценные бумаги").

Операции с "валютными ценными бумагами" (включая их отнесение к валютным ценностям) осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и иными ~~нормативными актами~~ Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями с учетом следующего.

Вложения в "валютные ценные бумаги" учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства).

Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается в соответствии с настоящим Порядком на лицевых счетах с ~~кодом валюты~~, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Указанные лицевые счета подлежат переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных разниц переоценки средств в иностранной валюте в соответствии с нормативными актами Банка России.

Если по условиям сделки "валютные ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный ~~курс~~ Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке.

8.4.1. При ведении учета вложений в ценные бумаги торгового портфеля по "рыночной цене" котируемые "валютные ценные бумаги" переоцениваются по двум параметрам:

- изменение рыночной цены,

- изменение курса валюты номинала (обязательства).

А. Переоценка по рыночной цене осуществляется в соответствии с разделом 6 настоящего Порядка в корреспонденции со счетами учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг. При этом аналитический учет на счетах положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг ведется в валюте номинала (обязательства) переоцениваемой ценной бумаги.

Если рыночные котировки устанавливаются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), результаты переоценки переводятся в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату проведения переоценки по "рыночной цене".

Б. Переоценка счетов учета вложений в ценные бумаги и счетов учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг в связи с изменением курса валюты номинала (обязательства) осуществляется в общеустановленном порядке.

8.4.2. Дебиторская и кредиторская задолженность по сделкам с "валютными ценными бумагами" отражается на счетах ~~Главы А.~~ "Балансовые счета" Плана счетов бухгалтерского учета в соответствии с настоящим Порядком в валюте платежа по сделке (в валюте расчетов на организованном рынке ценных бумаг) и, если платеж определен в иностранной валюте, - переоценивается в общеустановленном порядке.

Разницы, возникающие при закрытии счетов учета дебиторской и кредиторской задолженности в ходе операций по исполнению сделки, относятся на счета по учету доходов/расходов по другим операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями.

8.4.3. Учет срочных сделок с "валютными ценными бумагами" осуществляется в соответствии с ~~п.8.3~~ настоящего Порядка с

учетом следующих особенностей.

Требования/обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются по двум параметрам:

- при изменении рыночной цены - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг;

- при изменении курса валюты номинала (обязательства) - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Требования/обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки отражается в валюте платежа на счетах N ~~47407~~ и ~~47408~~.

Закрытие лицевых счетов по учету требований/обязательств на балансовых счетах N ~~47407~~, ~~47408~~ в ходе операции по дальнейшему исполнению сделки осуществляется в соответствии с ~~пп.8.4.2~~ настоящего Порядка.

Приложение 12

к ~~Правилам~~ ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации

(Приложение к ~~Положению~~ Банка России

от 5 декабря 2002 года N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации")

Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Настоящий Порядок определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Сделки по приобретению права требования совершаются кредитными организациями в соответствии с ~~законодательством~~ Российской Федерации.

Глава 1. Общие положения

1.1 Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

1.2. В балансе кредитной организации-приобретателя (далее - приобретатель) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения).

В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями указанной выше сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

1.3. Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовых счетах N ~~61207~~ и N ~~61208~~ "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования" (далее - счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных ~~законодательством~~ о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования. Начисленная в соответствии с требованиями ~~законодательства~~ о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость также отражается по дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом по учету налога на добавленную стоимость, полученного (далее в тексте настоящего Порядка бухгалтерские проводки по отражению налога на добавленную стоимость не приводятся).

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счет учета доходов либо расходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций по символам 17308 и 29407 соответственно.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Глава 2. Отражение операций в бухгалтерском учете приобретателя

2.1. Бухгалтерский учет прав требования осуществляется на балансовом счете первого порядка ~~N 478~~ "Вложения в приобретенные права требования", на котором открываются следующие балансовые счета второго порядка:

~~счет N 47801~~ "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой", на котором отражаются приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение которых обеспечивается ипотекой как с оформлением, так и без оформления закладной;

~~счет N 47802~~ "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств";

~~счет N 47803~~ "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования".

Операции на внебалансовом ~~счете N 91310~~ "Номинальная стоимость приобретенных прав требования" осуществляются в целях контроля за полнотой погашения должником (заемщиком) обязательств по первичному договору.

2.1.1. Приобретенные права требования отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

а) учитываются права требования по цене приобретения:

Дебет - ~~счета N 47801~~ "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой",

Дебет - ~~счета N 47802~~ "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств",

Дебет - ~~счета N 47803~~ "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования"

Кредит - корреспондентского счета, счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, счета кассы (далее - счета по учету денежных средств), либо ~~счетов N 47401~~, ~~N 47402~~ "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям" (далее - счета по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям),

б) учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Дебет - ~~счета N 91310~~ "Номинальная стоимость приобретенных прав требования"

Кредит - ~~счета N 99999~~,

в) учитывается имущество, полученное в обеспечение первичного договора:

Дебет - ~~счета N 913~~ "Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств"

Кредит - ~~счета N 99999~~,

г) учитывается принятый на хранение предмет залога:

Дебет - ~~счета N 91202~~ "Разные ценности и документы"

Кредит - ~~счета 99999~~.

Если предметом залога являются ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то перевод ценных бумаг в залог на приобретателя отражается по счетам ~~главы Д~~. Счета депо Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

д) затраты, связанные с приобретением прав требования, отражаются по дебету счетов по учету вложений в права требования в корреспонденции со счетами учета денежных средств либо со счетами по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

2.1.2. Поступление денежных средств от должника (заемщика) отражается бухгалтерскими проводками:

а) Дебет - счетов по учету денежных средств

Кредит - счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования,

и одновременно в сумме части прав требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования:

б) Дебет - счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования

Кредит - ~~счета N 47801~~ "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой",

Кредит - ~~счета N 47802~~ "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств",

Кредит - ~~счета N 47803~~ "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования",

в) сумма платежа списывается с внебалансового учета (с соблюдением очередности, определенной в первичном договоре):

Дебет- ~~счета N 99999~~

Кредит - ~~счета N 91310~~ "Номинальная стоимость приобретенных прав требования",

г) отнесение финансового результата на счета учета доходов или расходов от проведения факторинговых, форфейтинговым# операций:

при положительном результате:

Дебет - счета N ~~61207~~ "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования"

Кредит - ~~счета N 70107~~ "Другие доходы",

при отрицательном результате:

Дебет - ~~счета N 70209~~ "Другие расходы"

Кредит - ~~счета N 61208~~ "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

д) при полном выполнении должником своих обязательств осуществляется списание с внебалансового учета имущества, полученного в обеспечение первичного договора и/или принятого на хранение предмета залога:

Дебет - ~~счета N 99999~~

Кредит - ~~счета N 913~~ "Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств",

Кредит - ~~счета N 91202~~ "Разные ценности и документы".

Если предметом залога являлись ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то снятие обременения отражается по счетам ~~главы Д~~. Счета депо Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В таком же порядке в бухгалтерском учете отражаются операции по реализации (перепродаже) приобретенных прав требования. При этом, определенная условиями сделки цена реализации, отражаемая по кредиту счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования, отражается по дебету счетов по учету денежных средств либо счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

2.1.3. По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в ~~порядке~~, установленном ~~Положением~~ Банка России от 26 июня 1998 года N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с изменениями).

2.1.4. Денежные средства (за исключением процентов, указанных в ~~подпункте 2.1.3~~ настоящего Порядка), поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на соответствующие счета учета доходов.

2.1.5. Бухгалтерский учет приобретенных закладных, удостоверяющих права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется в сумме обеспечения на внебалансовом ~~счете N 91303~~ "Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам".

2.2. Права требования клиента к своему должнику, уступленные приобретателю клиентом в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед приобретателем, отражаются в сумме обеспечения, определенной в договоре уступки права требования, бухгалтерской проводкой:

Дебет - ~~счета N 47803~~ "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования"

Кредит - счета по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям;

2.2.1. Одновременно отражается общая сумма приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Дебет - ~~счета N 91310~~ "Номинальная стоимость приобретенных прав требования"

Кредит - ~~счета N 99999~~.

2.2.2. При поступлении денежных средств от должника совершаются следующие бухгалтерские проводки:

а) Дебет - счетов по учету денежных средств

Кредит - счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования;

и в этой же сумме

Дебет - счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования

Кредит - ~~счета N 47803~~ "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования";

б) одновременно списывается задолженность клиента перед приобретателем, в счет обеспечения которой получены денежные средства:

Дебет - счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям

Кредит - счетов по учету кредитов предоставленных (депозитов и иных размещенных средств) или счетов по учету прочих размещенных средств,

Кредит - ~~счета N 324~~ "Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Кредит - ~~счета N 458~~ "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

Кредит - ~~счета N 47427~~ "Требования по получению процентов",

Кредит - ~~счета N 325~~ "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Кредит - ~~счета N 459~~ "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

Кредит - других счетов по учету соответствующей задолженности;

в) одновременно сумма начисленных процентов относится на доходы:

Дебет - ~~счета N 32801~~ "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств",

Дебет - ~~счета N 47501~~ "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам"

Кредит - ~~счета N 70101~~ "Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам";

г) сумма платежа списывается с внебалансового учета:

Дебет - ~~счета N 99999~~

Кредит - ~~счета N 91310~~ "Номинальная стоимость приобретенных прав требования".

2.2.3. В случае если после исполнения обязательств клиента перед приобретателем права требования, полученные в качестве обеспечения, использованы не полностью, то неиспользованные суммы обеспечения списываются с баланса следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет - счета по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям

Кредит - ~~счета N 47803~~ "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования".

Одновременно списывается остаток номинальной стоимости приобретенных прав требования, учитываемый на внебалансовом ~~счете N 91310~~ "Номинальная стоимость приобретенных прав требования":

Дебет - ~~счета N 99999~~

Кредит - ~~счета N 91310~~ "Номинальная стоимость приобретенных прав требования".

Глава 3. Отражение операций в бухгалтерском учете кредитной организации, уступающей права требования

Операции по реализации кредитной организацией прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовых ~~счетах N 61201~~ и ~~N 61202~~ "Выбытие (реализация) имущества".

3.1. Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на размещение (предоставление) денежных средств осуществляется в следующем порядке:

3.1.1. Доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы:

а) в сумме процентов, числящихся во внебалансовом учете, и доначисленных:

Дебет - ~~счета N 325~~ "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Дебет - ~~счета N 459~~ "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

Дебет - ~~счета N 47427~~ "Требования по получению процентов"

Кредит - ~~счета N 32801~~ "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств",

Кредит - ~~счета N 47501~~ "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам";

б) одновременно сумма начисленных процентов относится на доходы:

Дебет - ~~счета N 32801~~ "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств",

Дебет - ~~счета N 47501~~ "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам"

Кредит - ~~счета N 70101~~ "Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам";

в) одновременно задолженность по процентам списывается с внебалансового учета:

Дебет - ~~счета N 99999~~

Кредит - ~~счета N 916~~ "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса".

3.1.2. Отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования:

Дебет - ~~счета N 61201~~ или ~~N 61202~~ "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - ~~счета N 70106~~ "Штрафы, пени, неустойки полученные".

3.1.3. Списание сумм основного долга и начисленных процентов:

а) в сумме основного долга:

Дебет - ~~счета N 61201~~ или ~~N 61202~~ "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - счетов по учету кредитов предоставленных (депозитов и иных размещенных средств) или счетов по учету прочих размещенных средств,

Кредит - ~~счета N 324~~ "Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Кредит - ~~счета N 458~~ "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

б) в сумме начисленных процентов:

Дебет - ~~счета N 61201~~ или ~~N 61202~~ "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - ~~счета N 47427~~ "Требования по получению процентов",

Кредит - ~~счета N 325~~ "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам",

Кредит - ~~счета N 459~~ "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам".

3.1.4. Отражение выручки от реализации:

Дебет - счетов по учету денежных средств либо счетов по учету требований и обязательств по прочим операциям

Кредит - ~~счета N 61201~~ или ~~N 61202~~ "Выбытие (реализация) имущества".

3.1.5. Отнесение на доходы или расходы финансового результата:

а) при положительном результате:

Дебет - ~~счета N 61201~~ "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - ~~счета N 70107~~ "Другие доходы",

б) при отрицательном результате:

Дебет - ~~счета N 70209~~ "Другие расходы"

Кредит - ~~счета N 61202~~ "Выбытие (реализация) имущества".

3.1.6. Одновременно отражаются следующие операции:

а) списание обеспечения:

Дебет - ~~счета N 99999~~

Кредит - ~~счета N 913~~ "Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств",

б) при передаче предмета залога, находящегося на хранении в кредитной организации:

Дебет - ~~счета N 99999~~

Кредит - ~~счета N 91202~~ "Разные ценности и документы".

Если предметом залога являлись ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то перевод ценных бумаг на другое лицо отражается по счетам ~~главы Д~~. Счета депо Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3.1.7. При поступлении денежных средств за реализованные права требования (в том числе в порядке предоплаты или аванса):

Дебет - счетов по учету денежных средств

Кредит - счетов по учету требований и обязательств по прочим операциям.

3.2. Бухгалтерский учет уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества осуществляется в следующем порядке.

На дату уступки прав требования в дебет счетов по учету выбытия (реализации) имущества списывается сумма дебиторской задолженности, числящейся за покупателями, заказчиками, посредниками и иными контрагентами на соответствующих балансовых счетах. По кредиту счетов выбытия (реализации) имущества проводится сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств либо со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы. Поступление денежных средств за реализованные права требования осуществляется в соответствии с ~~подпунктом 3.1.7~~ настоящего Порядка.

Приложение 13

к ~~Правилам~~ ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,

расположенных на территории Российской Федерации

(Приложение к ~~Положению~~ Банка России от 5 декабря 2002 года N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,

расположенных на территории Российской Федерации")

_____

(наименование кредитной организации)

Ведомость оборотов
по отражению событий после отчетной даты
за _____ _____ г.

Обороты по дебету				Обороты по кредиту				Содержание
номер лицевого счета	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	номер лицевого счета	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	операции
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Руководитель	Главный бухгалтер

Примечание.

Заполняется при наличии бухгалтерских проводок, относящихся к событиям после отчетной даты (СПОД)."

Приложение 14

к ~~Правилам~~ ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,

расположенных на территории Российской Федерации

(Приложение к ~~Положению~~ Банка России от 5 декабря 2002 года N 205-П

"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,

расположенных на территории Российской Федерации")

_____

(наименование кредитной организации)

Сводная ведомость оборотов
по отражению событий после отчетной даты за _____ г.

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)					Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)			
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	по дебету			по кредиту		в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте		итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Актив													
Итого													
по счету второго порядка													
Итого													
по счету первого порядка													
Итого													
по разделу													
Итого													
по активу													
Пассив													
Итого													
по счету второго порядка													
Итого													
по счету первого порядка													
Итого													
по разделу													
Итого													
по пассиву													

Руководитель	Главный бухгалтер