Положение Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

В соответствии со статьей 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728) и решением Совета директоров (протокол заседания Совета директоров от 13 июля 2012 года N 13) 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 подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 января 2013 года.

3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года N 20-21);

Указание Банка России от 11 октября 2007 года N 1893-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 октября 2007 года N 10390 ("Вестник Банка России" от 31 октября 2007 года N 60);

Указание Банка России от 8 октября 2008 года N 2090-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 ноября 2008 года N 12584 ("Вестник Банка России" от 19 ноября 2008 года N 67);

Указание Банка России от 6 ноября 2008 года N 2120-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 декабря 2008 года N 12783 ("Вестник Банка России" от 10 декабря 2008 года N 72);

Указание Банка России от 12 декабря 2008 года N 2149-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 декабря 2008 года N 12904 ("Вестник Банка России" от 31 декабря 2008 года N 75);

Указание Банка России от 25 ноября 2009 года N 2343-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2009 года N 15476 ("Вестник Банка России" от 16 декабря 2009 года N 72);

Указание Банка России от 11 декабря 2009 года N 2358-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2009 года N 15778 ("Вестник Банка России" от 28 декабря 2009 года N 77);

Указание Банка России от 6 июля 2010 года N 2477-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2010 года N 18003 ("Вестник Банка России" от 11 августа 2010 года N 45);

Указание Банка России от 28 сентября 2010 года N 2500-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2010 года N 18642 ("Вестник Банка России" от 13 октября 2010 года N 56);

Указание Банка России от 8 ноября 2010 года N 2514-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 декабря 2010 года N 19133 ("Вестник Банка России" от 15 декабря 2010 года N 68);

Указание Банка России от 29 декабря 2010 года N 2553-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 января 2011 года N 19564 ("Вестник Банка России" от 2 февраля 2011 года N 7);

Указание Банка России от 4 июля 2011 года N 2654-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2011 года N 21379 ("Вестник Банка России" от 4 августа 2011 года N 43);

Указание Банка России от 26 августа 2011 года N 2679-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 сентября 2011 года N 21772 ("Вестник Банка России" от 21 сентября 2011 года N 52);

Указание Банка России от 14 сентября 2011 года N 2692-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2011 года N 21855 ("Вестник Банка России" от 28 сентября 2011 года N 54);

Указание Банка России от 1 декабря 2011 года N 2736-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года N 22545 ("Вестник Банка России" от 19 декабря 2011 года N 71);

Указание Банка России от 4 апреля 2012 года N 2800-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 мая 2012 года N 24049 ("Вестник Банка России" от 12 мая 2012 года N 23);

Указание Банка России от 31 мая 2012 года N 2820-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 июня 2012 года N 24509 ("Вестник Банка России" от 20 июня 2012 года N 31).

Председатель Центрального банка Российской Федерации	С.М. Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 3 сентября 2012 г.

Регистрационный N 25350

Приложение

к **Положению** Банка России

"О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях,

расположенных на территории

Российской Федерации"

от 16 июля 2012 г. N 385-П

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

План
счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

Основные понятия и обозначения:

А - активный счет;

П - пассивный счет;

СБ - Открытое акционерное общество "Сбербанк России" (далее - Сбербанк России);

ОРЦБ - организованный рынок ценных бумаг;

РЦ ОРЦБ - расчетный центр ОРЦБ;

ОФБУ - общий фонд банковского управления;

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.

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

Глава А. Балансовые счета

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

Раздел 1. Капитал

102		Уставный капитал кредитных организаций	
	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
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
106		Добавочный капитал	
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
	10602	Эмиссионный доход	П
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А
107		Резервный фонд	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
109		Непокрытый убыток	
	10901	Непокрытый убыток	А

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), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	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

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
204		Природные драгоценные камни	
	20401	Природные драгоценные камни	А
	20402	Природные драгоценные камни, переданные для реализации	А
	20403	Природные драгоценные камни в пути	А

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
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
	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
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	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
	30215	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	А
	30218	Результаты платежного клиринга	-
	30219	Гарантийный фонд платежной системы	П
	30220	Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	П
	30221	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	П
	30223	Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов 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 с операторами услуг платежной инфраструктуры	П
	30233	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	А
	30235	Счета для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов)	А
	30236	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	П
303		Внутрибанковские требования и обязательства	
	30301	Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов	П
	30302	Внутрибанковские требования по переводам клиентов	А
	30303	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	П
	30304	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	А
	30305	Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала	П
	30306	Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала	А
304		Счета для осуществления клиринга	
	30410	Резервы на возможные потери	П
	30411	Торговые банковские счета	П
	30412	Торговые банковские счета нерезидентов	П
	30413	Средства на торговых банковских счетах	А
	30414	Клиринговые банковские счета для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	П
	30415	Клиринговые банковские счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П
	30416	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	А
	30417	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, открытых в Банке России	А
	30418	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	А
	30419	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытых в Банке России	А
	30420	Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	П
	30421	Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	П
	30422	Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П
	30423	Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П
	30424	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	А
	30425	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	А
	30426	Отражение результатов клиринга	-
	30427	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	А
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
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П

	30607	Резервы на возможные потери	П

Межбанковские привлеченные и размещенные средства

312		Кредиты и депозиты, 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
	31207	кредиты на срок свыше 1 года	П
	31210	кредиты до востребования	П
	31212	кредиты, пролонгированные Банком России	П
	31213	депозиты до востребования	П
	31214	депозиты на 1 день	П
	31215	депозиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31216	депозиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31217	депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31218	депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31219	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	31220	депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П
	31221	депозиты на срок свыше 3 лет	П
	31222	депозит, полученный для компенсации убытков (расходов)	П
313		Кредиты и депозиты, 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
314		Кредиты и депозиты, 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
315		Прочие 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
316		Прочие 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
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31703	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П

318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31802	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31803	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31804	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
319		Депозиты 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 и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
	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 и депозиты, 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
322		Прочие 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
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие 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
	32311	Резервы на возможные потери	П
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32403	Резервы на возможные потери	П
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А

	32505	Резервы на возможные потери	П
329		Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России	
	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
	32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А

Раздел 4. Операции с клиентами

Средства на счетах

401		Средства федерального бюджета	
	40101	Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации	П
	40105	Средства федерального бюджета	П
	40106	Средства, выделенные из федерального бюджета	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
	40116	Средства для выплаты наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям	П
402		Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	
	40201	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации	П
	40202	Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации	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, выделенные из местных бюджетов	П
403		Прочие средства бюджетов	
	40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	П
	40302	Средства, поступающие во временное распоряжение	П
	40306	Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам	П
	40307	Кредиты, полученные от иностранных государств	П
	40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	А
	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
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
	40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	П
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
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 референдумов. Специальный избирательный счет	П
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
	40821	Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	П
409		Средства в расчетах	
	40901	Обязательства по аккредитивам	П
	40902	Обязательства по аккредитивам с нерезидентами	П
	40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	П
	40905	Невыплаченные переводы	П
	40906	Инкассированная денежная выручка	П
	40907	Расчеты клиентов по зачетам	П
	40908	Расчеты клиентов по зачетам	А
	40909	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств	П
	40910	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам	П
	40911	Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода	П
	40912	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода	П
	40913	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов	П

Депозиты

410		Депозиты Федерального казначейства	
	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
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
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
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
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
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

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
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
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
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
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
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
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
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
	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
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
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
	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

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 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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
454		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45403	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45404	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45405	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45406	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А

	45407	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45408	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45409	Кредиты до востребования	А
	45410	Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
	45415	Резервы на возможные потери	П
455		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	
	45502	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45503	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45504	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45505	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
	45506	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45508	Кредиты до востребования	А
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
	45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	А
	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 на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45615	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45701	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45702	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45703	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45704	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
	45705	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45707	Кредиты до востребования	А
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
	45709	Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	А
	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 Федерации и органов местного самоуправления	А
	45803	Государственным внебюджетным фондам	А
	45804	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	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
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

	45918	Резервы на возможные потери	П

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, 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, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	А
	47410	Требования по аккредитивам с нерезидентами	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
	47431	Требования по аккредитивам	А
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
477		Операции финансовой аренды (лизинга)	
	47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
	47702	Резервы на возможные потери	П
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
	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 и производными финансовыми инструментами

Вложения в долговые обязательства

501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	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
	50116	Долговые обязательства Банка России	А
	50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	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
	50214	Долговые обязательства Банка России	А
	50218	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50219	Резервы на возможные потери	П
	50220	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	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
	50313	Долговые обязательства Банка России	А
	50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50319	Резервы на возможные потери	П
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
	50408	Процентные доходы по учтенным векселям	П
505		Долговые обязательства, не погашенные в срок	
	50505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	А
	50507	Резервы на возможные потери	П

Вложения в долевые ценные бумаги

506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50605	Кредитных организаций	А
	50606	Прочих резидентов	А
	50607	Банков-нерезидентов	А
	50608	Прочих нерезидентов	А
	50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	50705	Кредитных организаций	А
	50706	Прочих резидентов	А
	50707	Банков-нерезидентов	А
	50708	Прочих нерезидентов	А
	50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50719	Резервы на возможные потери	П
	50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50721	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
	50908	Резервы на возможные потери	П

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 и авалированные ими	
	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 и авалированные ими	
	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
	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А

Производные финансовые инструменты

526		Производные финансовые инструменты	
	52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А
	52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П

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 по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	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
	60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
	60348	Резервы предстоящих расходов	П

Имущество

604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
	60404	Земля	А
	60405	Резервы на возможные потери	П
	60406	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	А
	60407	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А
	60408	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	А
	60409	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А
	60410	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	А
	60411	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	А
	60412	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	А
	60413	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
	60602	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	П
	60603	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	П
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
	60705	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	А
	60706	Резервы на возможные потери	П
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
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
	60905	Деловая репутация	А
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
	61012	Резервы на возможные потери	П
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	-
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
	61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	-

Доходы и расходы будущих периодов

613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера

615		Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	
	61501	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	П

Вспомогательные счета

616		Вспомогательные счета	
	61601	Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам	-

Раздел 7. Результаты деятельности

706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
	70611	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
	70613	Доходы от производных финансовых инструментов	П
	70614	Расходы по производным финансовым инструментам	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
	70711	Налог на прибыль	А
	70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
	70713	Доходы от производных финансовых инструментов	П
	70714	Расходы по производным финансовым инструментам	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А

Глава 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
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	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
85301	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
854	Доходы от доверительного управления
85401	Доходы от доверительного управления
855	Прибыль по доверительному управлению
85501	Прибыль по доверительному управлению

Глава В. Внебалансовые счета (9)

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

Раздел 1

(счета раздела в кредитных организациях не открываются)

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	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций	А
90902	Распоряжения, не оплаченные в срок	А
90904	Не оплаченные в срок распоряжения из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей	А
90907	Выставленные аккредитивы	А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
90909	Принятые к исполнению распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов	А
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А
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
91010	Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов	П
911	Операции с валютными ценностями	
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
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

Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования

913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства	
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	П
91318	Условные обязательства некредитного характера	П
91319	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	П
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера	
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915	Арендные и лизинговые операции	
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
91507	Арендованные основные средства	П
91508	Арендованное другое имущество	П

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 прочим размещенным средствам	А
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим 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
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим 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

Раздел 7. Корреспондирующие счета

99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

Глава Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

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 и производных финансовых инструментов
93201	Требования по поставке ценных бумаг
93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов
93203	Требования по поставке производных финансовых инструментов
93204	Требования по поставке производных финансовых инструментов 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
93312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
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
93412	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
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
93511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
93512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
936	Требования по поставке производных финансовых инструментов
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
93611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
93612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

938	Нереализованные курсовые разницы
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю
93802	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене
93803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
93804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
93805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
93806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
93807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

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 и производных финансовых инструментов
96201	Обязательства по поставке ценных бумаг
96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов
96203	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов
96204	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов 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
96312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
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
96412	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
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
96511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
96512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
966	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов
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
96611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
96612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968	Нереализованные курсовые разницы
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю
96802	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене
96803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
96804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
96805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
96806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
96807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

Глава 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 устанавливают единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями, расположенными 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 пользователям - 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 Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном настоящими Правилами;

формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;

порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и ее филиалами;

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

порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Отдельно утверждаются методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

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

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

способы начисления амортизации по объектам основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

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 распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) осуществляется в соответствии с пунктом 2.1 части III настоящих Правил;

другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.4. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем 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, а также 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 и хозяйственных операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации.

1.6. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего 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 и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации.

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 - капитальные вложения) 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 в кредитных организациях и Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, основаны на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, изложенных в подпунктах 1.12.1 - 1.12.12 настоящего пункта.

1.12.1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

1.12.2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.12.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

1.12.4. 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.

При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное

занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

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 раздельно 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 лишенными 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. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, изложенную в пунктах 1.17 и 1.18 настоящей части.

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

Указанные принципы и качественные характеристики должны соблюдаться кредитной организацией при разработке учетной политики, финансовых планов (бизнес-планов).

1.13. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета.

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 записью на основании мемориального ордера 0401108 (код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации) (далее - мемориальный ордер) на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

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

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

1.14. 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 распоряжения от клиентов для списания средств с их банковских счетов сверх имеющихся на них средств, то распоряжения оплачиваются с этих счетов. Поскольку в этом случае возникает операция кредитования счета клиента (далее - "овердрафт"), то образовавшееся дебетовое сальдо в конце дня перечисляется с банковских счетов на счета по учету кредитов, предоставленных клиентам. Такие операции проводятся, если это предусматривается договором банковского счета.

1.15. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях 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 банковского счета для зачисления средств. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке банковские счета клиентов. Накопительные счета не должны использоваться для задержки переводов и нарушения действующей очередности платежей.

На счетах учета операций по банковским 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, на котором учитываются операции по банковским счетам. При этом не должна нарушаться действующая очередность платежей. Средства на эти счета должны перечисляться с банковских 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, эти операции совершаются в соответствии с порядком по ведению операций с бюджетными средствами.

В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях выделены счета для учета прочих привлеченных и размещенных средств. Указанные счета предназначены для учета денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг, привлекаемых и 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 в валюте Российской Федерации в порядке, определяемом учетной политикой кредитной организации. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о созданных резервах в отношении объектов имущества, а также других активов (требований), заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе и по портфелям однородных ссуд (требований).

Если в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, по каждому балансовому счету первого порядка следует открывать лицевой счет (лицевые счета) для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля. Кредитная организация вправе на основе утвержденных в учетной политике критериев существенности открывать лицевой счет (лицевые счета) по балансовому счету (балансовым счетам) первого порядка, на котором (которых) числится существенный объем (объемы) однородных ссуд (требований), включенных в соответствующий портфель.

В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях выделены счета "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера" для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов, созданных в связи с существующими у кредитной организации на ежемесячную отчетную дату оценочными обязательствами некредитного характера.

1.16. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях использован счет "Денежные средства в пути" для учета средств, отправленных в другие кредитные организации или филиалы кредитной организации и еще не принятых (не зачисленных в кассу) получателем.

1.17. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, 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.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по официальному курсу. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном 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 в кредитных организациях выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова "нерезидент", счет применяется для отражения

операций резидентов. Понятия "резидент", "нерезидент" применяются в значении, установленном валютным законодательством Российской Федерации.

1.18. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующего драгоценного металла в соответствии с Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (Классификатор клиринговых валют).

Счета аналитического учета по операциям с драгоценными металлами могут вестись только в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла (далее - учетная единица массы) либо в учетных единицах массы и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

При ведении счетов только в учетных единицах массы итог остатков по всем лицевым счетам в драгоценных металлах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по действующим учетным ценам Центрального банка Российской Федерации на драгоценные металлы (далее - учетная цена на драгоценные металлы). Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих на 31 декабря.

1.19. В разделе "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные кредитными организациями ценные бумаги, производные финансовые инструменты.

Счета первого порядка открыты по вложениям кредитных организаций в ценные бумаги в зависимости от цели приобретения, по учтенным векселям по группам субъектов, авалировавших векселя (при отсутствии аваля - выдавших вексель), по выпущенным кредитными организациями ценным бумагам по видам ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги на счетах второго порядка 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.

Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами ведется в соответствии с настоящими Правилами и нормативными актами Банка России, регулирующими данные вопросы.

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

по балансовым счетам:

до востребования;

на срок до 30 дней;

на срок от 31 до 90 дней;

на срок от 91 до 180 дней;

на срок от 181 дня до 1 года;

на срок свыше 1 года до 3 лет;

на срок 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 "Производные финансовые инструменты и срочные сделки":

со сроком исполнения на следующий день;

со сроком исполнения от 2 до 7 дней;

со сроком исполнения от 8 до 30 дней;

со сроком исполнения от 31 до 90 дней;

со 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).

На счетах "до востребования" наряду со средствами, подлежащими возврату (получению) по первому требованию (на условиях "до востребования"), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях "до наступления условия (события)").

В случаях если 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 также по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

На счетах главы А "Балансовые счета" и раздела "Срочные сделки" главы Г "Производные финансовые инструменты и срочные сделки" счета по срокам определяются исходя из фактического количества календарных дней.

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

1.22. Рекомендации по организации и ведению бухгалтерского учета в дополнительных офисах кредитных организаций (филиалов) приведены в приложении 2 к настоящим Правилам.

1.23. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях определены счета учета имущества и внутрибанковских операций кредитных организаций.

1.23.1. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется в порядке, приведенном в приложении 9 к настоящим Правилам.

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

1.24. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков кредитной организации, использования ее прибыли. Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете и Отчет о прибылях и убытках приведены в приложениях 3 и 4 к настоящим Правилам.

1.25. 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 бухгалтерским работником, а должны проводиться с дополнительной подписью контролирующего работника - бухгалтерского работника, на которого возложены обязанности осуществления контроля ведения бухгалтерского учета. Перечень операций кредитных организаций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в приложении 5 к настоящим Правилам.

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

составляться по счетам второго порядка;

по каждому счету второго порядка суммы должны показываться 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 читаемым, в заголовке должны указываться: название кредитной организации, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, счета, по которым выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу, называемая "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 Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях 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 и порядку отражения их в бухгалтерском учете, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций, изложенными (изложенным) в приложениях к настоящим Правилам.

Глава А. Балансовые счета

Раздел 1. Капитал

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 по учету 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 по учету выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций).

Порядок ведения аналитического учета по счетам по учету 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, созданных 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 отражаются суммы выкупленных долей (акций) участников без изменения величины уставного капитала в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, по учету кассы (по физическим лицам), по учету расчетов с прочими кредиторами.

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, банковскими счетами клиентов, счетом по учету 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. Назначение счета - учет добавочного капитала. Счета N 10601, N 10602 и N 10603 пассивные, счет N 10605 активный.

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

На счете N 10602 учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации.

По дебету счетов N 10601 и N 10602 суммы списываются только в случае:

погашения за счет средств, учтенных на счете N 10601, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки;

направления при выбытии объекта основных средств сумм его дооценки на счет по учету нераспределенной прибыли;

направления сумм, учтенных на счетах N 10601 и N 10602, на увеличение уставного капитала;

направления сумм, учтенных на счете N 10602, на погашение убытков.

Порядок аналитического учета на счетах по учету добавочного капитала N 10601 и N 10602 определяется кредитной организацией.

На счете N 10603 учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счета зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета списываются суммы:

уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету доходов.

На счете N 10605 учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счета отражаются суммы:

уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок аналитического учета по счетам N 10603 и N 10605 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг, международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, по эмитентам.

Счет N 107 "Резервный фонд"

1.4. Назначение счета - учет средств резервного фонда. Счет пассивный.

По кредиту счета N 10701 зачисляются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервного фонда, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли или выплат из прибыли после налогообложения.

По дебету счета N 10701 списываются суммы при использовании средств резервного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета: N 108 "Нераспределенная прибыль"

N 109 "Непокрытый убыток"

1.5. Назначение счетов - учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами (участниками) (счет N 10801) и непокрытого убытка (счет N 10901). Счет N 10801 пассивный, счет N 10901 активный.

По кредиту счета N 10801 зачисляются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении кредитной организации (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), дивиденды, не востребованные акционерами в течение установленного законодательством Российской Федерации срока, а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала.

По дебету счета N 10801 суммы списываются при направлении нераспределенной прибыли:

на увеличение уставного капитала;

на пополнение резервного фонда;

на погашение убытков;

на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На счете N 10901 учитывается убыток кредитной организации, отраженный в годовом отчете за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России.

По дебету счета N 10901 отражается сумма убытка, утвержденная годовым собранием акционеров (участников), в корреспонденции со счетом по учету убытка прошлого года.

По кредиту счета N 10901 отражаются погашаемые суммы убытка в корреспонденции со счетами по учету источников добавочного капитала, резервного фонда, нераспределенной прибыли, прибыли прошлого года.

По счетам N 10801 и N 10901 также осуществляются бухгалтерские записи, связанные с исправлением выявленных существенных ошибок предыдущих лет.

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету нераспределенной прибыли, непокрытого убытка определяется в учетной политике кредитной организации.

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, а также с 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 признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монеты Банка России.

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 официальному курсу.

В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Счет N 20202 "Касса кредитных организаций"

2.2. Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях.

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 наличных денежных средств, выданных для осуществления кассовых операций в послеоперационное время, в выходные, нерабочие праздничные дни.

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

2.3. Назначение счета - учет 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, банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы и другими счетами.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных кредитной организацией, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетом по учету отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, счетом по учету денежных средств 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 20208 "Денежные средства в банкоматах"

2.4. Назначение счета - учет 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 по учету кассы, денежных средств в пути и внесенные клиентами в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, с банковскими счетами клиентов, счетами по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа.

По кредиту счета отражаются выданные из банкоматов наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, с банковскими счетами клиентов, счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, 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"

2.5. Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы кредитной организации (филиала, внутреннего структурного подразделения) другим кредитным организациям (филиалам, внутренним структурным подразделениям), своим филиалам и внутренним структурным подразделениям, для подкрепления банкоматов, сданных в подразделение расчетной сети Банка России до зачисления их на корреспондентский счет кредитной организации 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 отражаются суммы высланных наличных денежных средств в указанных выше случаях в корреспонденции со счетом по учету кассы, а также суммы выручки, проинкассированной накануне и непересчитанной, 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.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому получателю, которому отправлены наличные денежные средства, о наличных денежных средствах, отправленных для загрузки банкоматов, и по видам валют.

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

2.6. Назначение счета - учет 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 настоящего 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 отражаются 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 по учету 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"

2.7. На счете N 203 учитываются операции с драгоценными металлами в физической форме. Счета N 20302, N 20303, N 20305, N 20308, N 20311, N 20312, N 20315 - N 20320 активные, счета N 20309, N 20310, N 20313, N 20314 и N 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, а также с 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 другие металлы) 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)"

2.8. 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, банковские 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 по учету разницы от переоценки драгоценных металлов.

По кредиту счетов отражаются стоимость драгоценных металлов, проданных кредитной организацией на условиях физической поставки; выданных с обезличенных металлических счетов клиентов при снятии с корреспондентских, депозитных счетов, банковских 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 по учету 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"

2.9. 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"

2.10. Назначение счета - учет драгоценных металлов в монетах и памятных медалях.

Операции по учету драгоценных металлов в монетах и памятных медалях совершаются на основании 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"

2.11. Назначение счетов - учет операций по счетам N 20309 - N 20321 в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет N 204 "Природные драгоценные камни"

2.12. Назначение счетов - учет 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 устанавливаются 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"

2.13. Назначение счета - учет 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 отражаются 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 учету расчетов с поставщиками, корреспондентским счетом, счетом по учету кассы при оплате приобретенных природных драгоценных камней за наличные средства, а также со счетами по учету пересылки природных драгоценных камней.

По кредиту счета отражается стоимость природных драгоценных камней, передаваемых на реализацию согласно 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"

2.14. Назначение счета - учет природных драгоценных камней, передаваемых для реализации в соответствии с 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 учету расчетов с покупателями.

Счет N 20403 "Природные драгоценные камни в пути"

2.15. 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 активный. Переводы кредитных организаций по распоряжениям клиентов и хозяйственным операциям производятся через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в подразделениях 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 банковские счета клиентов, во вклады физических лиц, в депозиты юридических лиц; суммы поступлений за денежную наличность, сданную в подразделения Банка России; 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 финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета отражаются денежные средства по распоряжениям клиентов с их банковских 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 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 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 - расчетная НКО).

По дебету счета отражаются 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 отражаются 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 на 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 отражаются средства:

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

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

поступившие в расчетный центр 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 подразделение расчетной сети 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 структурных подразделений Банка России по отношению к расчетным центрам ОРЦБ (кредитовое сальдо расчетов по сделкам без учета комиссионного вознаграждения), в корреспонденции со счетом по учету 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 переводов денежных средств, зачисленные на корреспондентский счет банка-респондента, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами в других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-респондент либо отправителем которого является банк-корреспондент; суммы наличных денежных средств, зачисленных на корреспондентский счет, в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом

по учету инкассируемой денежной выручки.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленных с корреспондентского счета банка-респондента, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами в других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-корреспондент либо отправителем которого является банк-респондент; суммы выданных наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в пути.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому корреспондентскому счету, открытому на основании договора с банком-респондентом.

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 переводов денежных средств, зачисленных банком-респондентом на корреспондентский счет, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами в других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-корреспондент либо отправителем которого является банк-респондент; суммы поступивших наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах, счетом по учету денежных средств в пути.

По кредиту счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленных банком-респондентом с корреспондентского счета, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами других кредитных организациях, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является банк-респондент либо отправителем которого является банк-корреспондент; суммы выданных наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в пути.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому корреспондентскому счету, открытому на основании договора с банком-корреспондентом.

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, а также с нормативными актами Банка России. Счет пассивный.

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

Счет 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 отражаются 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 по целевому назначению, если это предусмотрено договорами 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 и N 30117 пассивные, счета N 30118 и N 30119 активные.

По дебету счетов N 30118 и N 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 и N 30119 отражаются 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 и N 30117 отражаются в порядке, противоположном учету операций, совершаемых 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 - 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 Банка России 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 Банка России, отражаются по корреспондентскому счету в НДКО на основании выписки из корреспондентского счета НДКО в Банке России 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 Российской Федерации, 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. Счета по учету обязательных резервов открываются только в балансе головного офиса кредитной организации.

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

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

В аналитическом учете по каждому счету ведется один лицевой счет.

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

3.13. 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 структурном подразделении Банка России.

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

По дебету счета отражаются 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 невыплаченных дивидендов в случае их капитализации, средствами, списанными по распоряжениям клиентов с их банковских 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"

3.14. Назначение счета - учет средств, перечисленных с корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) для подкрепления касс структурных подразделений кредитной организации (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 кредитной организации, 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 по учету кассы;

суммы полученных филиалом наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету внутрибанковских требований и обязательств;

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. Назначение счета - учет движения денежных средств зарубежного филиала кредитной организации, выполняющего резервные требования в порядке и по нормативам, которые установлены уполномоченными органами стран места нахождения 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 места нахождения зарубежного филиала кредитной организации, суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанному счету.

Аналитический учет определяется кредитной организацией.

Счет N 30215 "Взносы в гарантийный фонд платежной системы"

3.16. Назначение счета - учет участником платежной системы денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 27, ст. 3872) (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ). Счет активный.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому банковскому счету, на который осуществляется перечисление денежных средств.

Счет N 30218 "Результаты платежного клиринга"

3.17. Назначение счета - учет в кредитной организации, выполняющей в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ функции оператора услуг платежной инфраструктуры, сумм распоряжений участников платежной системы, включенных в платежные клиринговые позиции, и их исполнение.

Аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому распоряжению участников платежной системы, а также о суммах использованного в целях обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы гарантийного фонда и (или) предоставленного кредита.

Счет N 30219 "Гарантийный фонд платежной системы"

3.18. Назначение счета - учет на отдельных банковских счетах, открываемых в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ, денежных средств гарантийного фонда платежной системы. Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.

Счет N 30220 "Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов"

3.19. Назначение счета - учет в кредитной организации (филиале) - отправителе сумм переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, но не перечисленных в тот же день по назначению (кроме подлежащих перечислению через подразделения Банка России). Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, в том числе с корреспондентских счетов (субсчетов) других кредитных организаций (их филиалов).

По дебету счета отражаются суммы перечисленных переводов денежных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами) кредитных организаций (филиалов) - получателей либо со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации о каждом переводе в разрезе получателей.

Счета: N 30221 "Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации"

N 30222 "Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации"

3.20. Назначение счета - учет незавершенных переводов и расчетов по собственным платежам кредитной организации, в том числе по операциям, связанным с переводами наличных денежных средств между кредитными организациями. Счет N 30221 активный, счет N 30222 пассивный.

По кредиту счетов отражаются:

суммы переводов денежных средств при получении подтверждения о зачислении сумм по назначению в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами) и другими счетами в соответствии с назначением платежа;

суммы наличных денежных средств, принадлежащих другим кредитным организациям, в том числе поступивших при выгрузке принадлежащих им банкоматов и других программно-технических средств, в корреспонденции со счетом по учету кассы;

суммы наличных денежных средств, загруженных другой кредитной организацией в банкоматы и другие программно-технические средства, принадлежащие кредитной организации, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств в банкоматах;

суммы переводов денежных средств, поступивших от других кредитных организаций, в том числе по операциям, связанным с обслуживанием принадлежащих им банкоматов и других программно-технических средств, в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом).

По дебету счетов отражаются:

суммы переводов денежных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами), с которых осуществлено их списание, в случае неполучения в этот же день уведомления о зачислении перевода по назначению;

суммы наличных денежных средств, загруженных в банкоматы и другие программно-технические средства, принадлежащие другим кредитным организациям, в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетом по учету денежных средств в пути;

суммы переводов денежных средств, перечисленных другим кредитным организациям, в том числе по операциям, связанным с обслуживанием принадлежащих кредитной организации банкоматов и других программно-технических средств, в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом).

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации о каждой операции и каждом переводе (переводах).

Счет N 30223 "Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России"

3.21. Назначение счета - учет в кредитной организации (филиале) - отправителе сумм перевода денежных средств, списанных со счетов клиентов, но не перечисленных в тот же день по назначению через подразделения Банка России, а также сумм переводов, зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала) в Банке России, но не зачисленных (перечисленных) в этот же день по назначению. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются:

суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, в том числе с корреспондентских счетов (субсчетов) других кредитных организаций (их филиалов);

суммы переводов, зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России, но не зачисленных (перечисленных) в этот же день по назначению.

По дебету счета отражаются:

суммы переводов денежных средств, перечисленных с корреспондентского счета (субсчета), в подразделении Банка России;

суммы переводов, зачисленных (перечисленных) по назначению, в корреспонденции со счетами клиентов данной кредитной организации (филиала), с корреспондентскими счетами (субсчетами), счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов и другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является сама кредитная организация.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации о каждом переводе.

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

3.22. 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 отражаются денежные средства, перечисленные для депонирования в Банк России, в корреспонденции с корреспондентским счетом.

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

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

3.23. 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 отражаются с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

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

По дебету счета отражаются 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"

3.24. 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 отражаются с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

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

По кредиту счета отражаются 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"

3.25. 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"

3.26. 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 с операторами услуг платежной инфраструктуры"

N 30233 "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры"

3.27. Назначение счетов - учет сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и переводам без открытия банковского счета. Счет N 30232 пассивный, счет N 30233 активный.

По кредиту счетов отражаются:

принятые оператором услуг платежной инфраструктуры к исполнению суммы переводов без открытия банковского счета в корреспонденции со счетами по учету принятых наличных денежных средств для осуществления перевода, принятых наличных денежных средств для осуществления трансграничного перевода, принятых наличных денежных средств для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов;

суммы, подлежащие перечислению получателям, по переводам, осуществленным клиентами с использованием электронных средств платежа (в том числе платежных карт), в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах, счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа;

суммы переводов, включенные в платежную клиринговую позицию на основании распоряжений, составленных кредитной организацией в качестве участника платежной системы - плательщика, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов, счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации, счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа;

суммы, поступившие от оператора услуг платежной инфраструктуры при завершении расчетов (в том числе с применением платежного клиринга), в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами);

суммы, ошибочно зачисленные на банковские счета клиентов на основании ранее полученных реестров платежей, предусмотренных Положением Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года N 24667 ("Вестник Банка России" от 28 июня 2012 года N 34) (далее - Положение Банка России N 383-П).

По дебету счетов отражаются:

поступившие от оператора услуг платежной инфраструктуры суммы переводов без открытия банковского счета в корреспонденции со счетами по учету невыплаченных переводов, невыплаченных трансграничных переводов денежных средств, невыплаченных трансграничных переводов денежных средств нерезидентам;

суммы, перечисленные кредитными организациями-эквайрерами организациям торговли (услуг), в корреспонденции с их банковскими счетами, корреспондентскими счетами (субсчетами);

наличные денежные средства, выданные с использованием электронных средств платежа (в том числе платежных карт), в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах;

суммы переводов, осуществленных с использованием электронных средств платежа (в том числе платежных карт), в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах, счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа;

суммы переводов, включенные в платежную клиринговую позицию на основании распоряжений участников платежной системы - плательщиков, в корреспонденции со счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета;

суммы, использованные в соответствии с правилами платежной системы при формировании платежной клиринговой позиции, в корреспонденции со счетами по учету привлеченных или размещенных средств, счетом по учету взносов в гарантийный фонд платежной системы;

суммы, перечисленные оператору услуг платежной инфраструктуры при завершении расчетов (в том числе с применением платежного клиринга), в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами);

возвращаемые клиентам суммы, ошибочно списанные с их банковских счетов на основании ранее полученных реестров платежей, предусмотренных Положением Банка России N 383-П.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации о каждом переводе в разрезе платежных клиринговых позиций.

Счет N 30235 "Счета для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов)"

3.28. Назначение счета - учет средств, перечисленных кредитной организацией (филиалом) с корреспондентского счета (субсчета) для получения наличных денежных средств, если кассовое обслуживание осуществляется не по месту открытия корреспондентского счета (субсчета), в случаях, установленных Указанием Банка России от 27 августа 2008 года N 2060-У "О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 сентября 2008 года N 12240, 21 января 2011 года N 19552 ("Вестник Банка России" от 10 сентября 2008 года N 48, от 27 января 2011 года N 6). Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы, перечисленные кредитной организацией (филиалом) для получения наличных денежных средств кредитной организацией (филиалом), в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом).

По кредиту счета отражаются:

суммы полученных кредитной организацией (филиалом) наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы;

суммы, возвращенные в случаях неполучения кредитной организацией (филиалом) наличных денежных средств, в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом).

В аналитическом учете ведется один лицевой счет, открытый в подразделении Банка России для кассового обслуживания кредитной организации (филиала).

Счет N 30236 "Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета"

3.29. Назначение счета - учет сумм переводов денежных средств, подлежащих исполнению на основании распоряжений

участников платежной системы - плательщиков, а также сумм переводов, зачисленных на корреспондентский счет (кроме корреспондентских счетов в Банке России), но не перечисленных (зачисленных) в этот же день по назначению. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются:

суммы переводов, подлежащих исполнению на основании включенных в платежную клиринговую позицию распоряжений участников платежной системы - плательщиков, в корреспонденции со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры;

суммы переводов, зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) кредитных организаций (филиалов), но не перечисленных (зачисленных) в этот же день по назначению.

По дебету счета отражаются суммы переводов, зачисленных (перечисленных) по назначению, в корреспонденции со счетами клиентов данной кредитной организации, с корреспондентскими счетами (субсчетами), счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов и другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является сама кредитная организация.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации о каждом переводе в разрезе получателей.

Счет N 303 "Внутрибанковские требования и обязательства"

Счета: N 30301 "Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов"

N 30302 "Внутрибанковские требования по переводам клиентов"

3.30. Назначение счетов - учет внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом кредитной организации и ее филиалами или между филиалами кредитной организации по суммам переводов клиентов, зачисленных (перечисленных) по назначению. Счет N 30301 пассивный, счет N 30302 активный.

На счете N 30301 учитываются:

внутрибанковские обязательства головного офиса кредитной организации (филиала), ведущего банковский счет клиента - отправителя перевода, в том числе корреспондентский счет (субсчет) другой кредитной организации (ее филиала), перед филиалом (головным офисом кредитной организации), ведущим корреспондентский счет (субсчет), с которого осуществлено перечисление перевода по назначению, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов - отправителей перевода, счетом по учету незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов;

внутрибанковские обязательства головного офиса кредитной организации (филиала), ведущего корреспондентский счет (субсчет), на который осуществлено зачисление перевода, перед филиалом (головным офисом кредитной организации), ведущим банковский счет клиента получателя перевода, в том числе корреспондентский счет (субсчет) другой кредитной организации (ее филиала), в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами), счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета;

при осуществлении переводов между банковскими счетами клиентов, открытыми в разных филиалах кредитной организации (в головном офисе кредитной организации и филиале) - внутрибанковские обязательства филиала (головного офиса кредитной организации), ведущего банковский счет клиента-отправителя, перед головным офисом кредитной организации (филиалом), ведущим банковский счет клиента-получателя.

По дебету счетов отражаются суммы по результатам урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам.

На счете N 30302 учитываются:

внутрибанковские требования головного офиса кредитной организации (филиала), ведущего банковский счет клиента - получателя перевода, в том числе корреспондентский счет (субсчет) другой кредитной организации (ее филиала), к филиалу (головному офису кредитной организации), ведущему корреспондентский счет (субсчет), на который осуществлено зачисление перевода, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов-получателей;

внутрибанковские требования головного офиса кредитной организации (филиала), ведущего корреспондентский счет (субсчет), с которого осуществлено перечисление перевода по назначению, к филиалу (головному офису кредитной организации), ведущему банковский счет клиента - отправителя перевода, в том числе корреспондентский счет (субсчет) другой кредитной организации (ее филиала), в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами);

при осуществлении переводов между банковскими счетами клиентов, открытыми в разных филиалах кредитной организации (в головном офисе кредитной организации и филиале) - внутрибанковские требования филиала (головного офиса кредитной организации), ведущего банковский счет клиента-получателя, к головному офису кредитной организации (филиалу), ведущему банковский счет клиента-отправителя.

По кредиту счетов отражаются суммы по результатам урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам.

Бухгалтерские записи по счетам N 30301 и N 30302 осуществляются на основании:

уведомления о безотзывности перевода (списание с корреспондентского счета (субсчета) - при перечислении переводов по назначению;

уведомления об окончательности перевода (зачисление на счет получателя) - при зачислении переводов по назначению (в том числе внутрибанковских переводов).

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

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому переводу.

В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях предусмотрены счета N 30303 и N 30304 для учета расчетов с филиалами, расположенными за границей.

Счета: N 30305 "Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала"

N 30306 "Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала"

3.31. Назначение счетов - учет внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом кредитной организации и ее филиалами или между филиалами кредитной организации по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри кредитной организации, а также по исполненным расчетным документам, одновременным получателем и отправителем которых являются филиалы кредитной организации (головной офис кредитной организации и ее филиал). Счет N 30305 пассивный, счет N 30306 активный.

По кредиту счетов отражаются:

суммы, списанные со счетов по учету добавочного капитала, прибыли, доходов, с пассивных счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности и со счетов по учету обязательств, передаваемых головным офисом кредитной организации (филиалом);

суммы наличных денежных средств, полученных от головного офиса кредитной организации (филиала), в том числе со счета по учету кассового обслуживания филиалов;

суммы, зачисляемые на счета по учету активов, имущества, убытков, расходов, на активные счета по учету финансово-хозяйственной деятельности и на счета по учету требований, полученных от головного офиса кредитной организации (филиала);

суммы по результатам урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам.

По дебету счетов отражаются:

суммы, списанные со счетов по учету активов, имущества, убытков, расходов, с активных счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности и со счетов по учету требований, передаваемых головным офисом кредитной организации (филиалом);

суммы, зачисляемые на счета по учету добавочного капитала, прибыли, доходов, на пассивные счета по учету финансово-хозяйственной деятельности и на счета по учету обязательств, полученных от головного офиса кредитной организации (филиала);

суммы наличных денежных средств, переданных головному офису кредитной организации (филиалу), в корреспонденции со счетом по учету денежных средств в пути или со счетом по учету кассы;

суммы денежных средств, списанные со счетов по учету кассового обслуживания филиалов на основании извещения о получении наличных денежных средств;

суммы по результатам урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам.

В аналитическом учете открываются лицевые счета каждому филиалу (в филиалах и головном офисе кредитной организации) в разрезе видов операций и валют.

В сводном ежедневном балансе кредитной организации остатки по счетам N 30305 и N 30306 должны быть равны.

Не реже одного раза в год (в обязательном порядке по состоянию на 1 января) кредитная организация осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам.

Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам может осуществляться путем:

зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов N 30301 и N 30302, N 30305 и N 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису кредитной организации);

зачета пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов N 30301 и N 30302, открытых соответствующему филиалу (головному офису кредитной организации), и активных (пассивных) остатков на лицевых счетах балансовых счетов N 30305 и N 30306, открытых этому же филиалу (головному офису кредитной организации);

перечисления соответствующих сумм через корреспондентские счета (субсчета) в подразделении Банка России или кредитной организации-корреспонденте.

Отражение в бухгалтерском учете результатов урегулирования взаимной задолженности в соответствии с абзацами семнадцатым и восемнадцатым настоящего пункта осуществляется одновременно (одним операционным днем) пассивно-активными бухгалтерскими записями на основании мемориальных ордеров в порядке, установленном кредитной организацией. Односторонний зачет остатков только одним филиалом (головным офисом кредитной организации) не допускается. Также не допускается совершение активно-пассивных бухгалтерских записей во взаимной корреспонденции лицевых счетов на балансовых счетах N 30301, N 30302, N 30305 и N 30306.

Счет N 304 "Счет для осуществления клиринга"

3.32. Назначение счета - учет денежных средств участников клиринга и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 7, ст. 904; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040, ст. 7061) (далее - закон о клиринге), предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом о клиринге.

Счета: N 30411 "Торговые банковские счета"

N 30412 "Торговые банковские счета нерезидентов"

3.33. Назначение счета - учет на отдельных банковских счетах участников клиринга и иных лиц-резидентов (счет N 30411) и участников клиринга и иных лиц-нерезидентов (счет N 30412) (далее - торговые банковские счета) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом о клиринге. Счета пассивные.

Счета открываются кредитными организациями, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга.

Операции по торговым банковским счетам нерезидентов совершаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому торговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.

Счет N 30413 "Средства на торговых банковских счетах"

3.34. Назначение счета - учет денежных средств на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга, и предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом о клиринге. Счет активный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому торговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.

Счет N 30414 "Клиринговые банковские счета для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения"

3.35. Назначение счета - учет в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга, на отдельных банковских счетах клиринговых организаций (в том числе клиринговых организаций, осуществляющих функции центрального контрагента) (далее - клиринговые банковские счета) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения) участников клиринга и иных лиц, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения в соответствии с законом о клиринге. Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.

Счет N 30415 "Клиринговые банковские счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)"

3.36. Назначение счета - учет в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга, на клиринговых банковских счетах денежных средств, внесенных участниками клиринга и иными лицами в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд). Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.

Счета: N 30416 "Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения"

N 30417 "Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, открытых в Банке России"

3.37. Назначение счетов - учет клиринговыми организациями (в том числе клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения) на их клиринговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга (счет N 30416), и (или) Банке России (счет N 30417), предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговым организациям и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом о клиринге.

Счета активные.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.

Счета: N 30418 "Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)

N 30419 "Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытые в Банке России"

3.38. Назначение счетов - учет клиринговыми организациями (в том числе клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента) находящихся на их клиринговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга (счет N 30418), и (или) Банке России (счет N 30419), денежных средств участников клиринга и иных лиц, внесенных в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд). Счета активные.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.

Счета: N 30420 "Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения"

N 30421 "Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения"

3.39. Назначение счетов - учет в клиринговых организациях (в том числе клиринговых организациях, осуществляющих функции центрального контрагента) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения) участников клиринга и иных лиц-резидентов (счет N 30420) и участников клиринга и иных лиц-нерезидентов (счет N 30421), зачисленных на клиринговый банковский счет и предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, в соответствии с законом о клиринге. Счета пассивные.

Порядок аналитического учета определяется клиринговой организацией. При этом по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета на балансовых счетах N 30416 и N 30417, аналитический учет должен обеспечить получение информации о денежных средствах, предназначенных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, денежных средствах, являющихся предметом индивидуального клирингового обеспечения, по каждому участнику клиринга и иному лицу, внесшему их на клиринговый банковский счет.

Счета: N 30422 "Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)"

N 30423 "Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)"

3.40. Назначение счетов - учет в клиринговых организациях (в том числе в клиринговых организациях, осуществляющих функции центрального контрагента) денежных средств участников клиринга и иных лиц-резидентов (счет N 30422) и участников клиринга и иных лиц-нерезидентов (счет N 30423), внесенных ими в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд), а также включенных в соответствии с законом о клиринге в состав коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) доходов по вкладам, в которые размещены денежные средства, составляющие гарантийный фонд. Счета пассивные.

Порядок аналитического учета определяется клиринговой организацией. При этом по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета на балансовых счетах N 30418 и N 30419, аналитический учет должен обеспечить получение информации о денежных средствах, являющихся предметом коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), по каждому участнику клиринга, внесшему их на клиринговый банковский счет, а также получение информации по каждому участнику клиринга и иному лицу о включенных в состав коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) доходов по вкладам, указанным в абзаце первом настоящего пункта.

Счет N 30424 "Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения"

3.41. Назначение счета - учет денежных средств, перечисленных на клиринговый банковский счет клиринговой организации,

которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу (в том числе индивидуальное клиринговое обеспечение), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом о клиринге. Счет активный.

Порядок аналитического учета определяется кредитными организациями. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому клиринговому банковскому счету, на который перечислены денежные средства.

Счет N 30425 "Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)"

3.42. Назначение счета - учет денежных средств, перечисленных на клиринговый банковский счет клиринговой организации в виде взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также включенных в соответствии с законом о клиринге в состав гарантийного фонда доходов по вкладам, в которые размещены денежные средства, составляющие гарантийный фонд. Счет активный.

Порядок аналитического учета определяется кредитными организациями. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому клиринговому банковскому счету, на который осуществляется перечисление денежных средств, а также зачисление включенных в состав гарантийного фонда доходов по вкладам, указанным в абзаце первом настоящего пункта.

Счет N 30426 "Отражение результатов клиринга"

3.43. Назначение счета - учет в клиринговой организации обязательств (требований) участников клиринга и иных лиц по итогам клиринга и их исполнения.

Аналитический учет определяется клиринговой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации об обязательстве (требовании) каждого участника клиринга и иного лица.

Счет N 30427 "Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях"

3.44. Назначение счета - учет клиринговыми организациями денежных средств коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенных в соответствии с законом о клиринге во вклады в кредитных организациях. Счет активный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе договоров банковского вклада.

Счет N 306 "Расчеты по ценным бумагам"

3.45. 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"

3.46. 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 отражаются в пределах имеющихся средств на счете. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются 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 банковскими 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 банковскими счетами клиентов, покупателей ценных бумаг или других финансовых активов, открытыми в этой кредитной организации, с соответствующими счетами по учету клиринговых операций 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 банковскими счетами клиентов, продавцов ценных бумаг, открытыми в этой кредитной организации, с соответствующими счетами по учету клиринговых операций или со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами; возвращенные клиентам по неисполненным договорам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов, открытыми в этой кредитной организации, со счетом кассы (для физических лиц);

перечисленные клиентам по исполненным договорам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими 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"

3.47. 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 отражаются 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 банковскими 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 банковскими 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;

задолженности брокеров при поступлении от них средств по исполненным договорам в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими 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"

3.48. Назначение счета - 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 отражаются средства:

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

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

По дебету счета списываются средства:

перечисленные эмитентам по исполненным договорам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими 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.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

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

3.49. 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 отражаются средства:

поступившие от продажи долговых обязательств Российской Федерации, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, банковскими 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, банковскими 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"

3.50. 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 привлеченные и размещенные средства

Счета: N 312 "Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России"

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

N 314 "Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов"

3.51. Назначение счетов - учет кредитов, депозитов, полученных от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов. По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и депозиты по срокам пользования. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются:

суммы полученных кредитов и депозитов на основании договоров в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы причисленных процентов по депозитам в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов.

По дебету счетов отражаются:

суммы погашенных кредитов;

суммы возвращенных депозитов;

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

суммы пролонгированных кредитов в корреспонденции со счетами по учету кредитов, пролонгированных по решению Совета директоров 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 установленном 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 и депозитов, 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 кредитов и депозитов, полученных от Банка России.

По счету N 31222 учитывается сумма депозита, полученного в целях компенсации части убытков (расходов) в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

По кредиту счета отражаются сумма полученного депозита, а также суммы его пополнения, в корреспонденции с корреспондентским счетом; суммы восстановления депозита в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

По дебету счета отражаются суммы возврата (полного или частичного) депозита в корреспонденции с корреспондентским счетом, а также суммы, списанные в целях компенсации части убытков (расходов), в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору.

Счета: N 315 "Прочие привлеченные средства кредитных организаций"

N 316 "Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов"

3.52. Назначение счетов - учет прочих привлеченных средств от кредитных организаций и банков-нерезидентов в соответствии с условиями и порядком, который предусмотрен договорами. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются:

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

суммы причисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов.

По дебету счетов отражаются суммы прочих привлеченных средств, возвращенных в соответствии с договорами, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, а также суммы прочих 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 прочим привлеченным средствам.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредитных организаций и банков-нерезидентов по каждому договору.

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

3.53. Назначение счета - учет просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам. Счет пассивный.

По кредиту счетов второго порядка отражаются суммы просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов, не возвращенным в срок, установленный договором, в корреспонденции со счетами по учету кредитов, депозитов и прочих 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 прочим привлеченным средствам в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

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

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов, по каждому договору.

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

3.54. Назначение счета - учет просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам. Счет пассивный.

По кредиту счетов второго порядка отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в корреспонденции со счетом по учету расходов либо со счетом по учету обязательств по уплате процентов.

По дебету счетов второго порядка отражаются суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет N 319 "Депозиты в Банке России"

3.55. Назначение счета - учет депозитов, размещенных в Банке России, в соответствии с условиями и порядком, которые предусмотрены договором между кредитной организацией и Банком России. На счетах второго порядка депозиты, размещенные в Банке России, учитываются по срокам. Счет активный.

По дебету счета отражаются депозиты кредитной организации, размещенные в Банке России, в корреспонденции с соответствующими счетами исходя из порядка, предусмотренного договором.

По кредиту счета отражаются суммы, перечисленные Банком России кредитным организациям, в корреспонденции с соответствующими счетами исходя из порядка, предусмотренного договором.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому депозиту.

Счета: N 320 "Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям"

N 321 "Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам"

N 322 "Прочие размещенные средства в кредитных организациях"

N 323 "Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах"

3.56. Назначение счетов - учет по получателям средств предоставленных на договорных началах кредитов, размещенных депозитов и прочих средств. На счетах второго порядка кредиты, депозиты и прочие размещенные средства 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, прочим размещенным средствам. Счета пассивные.

По дебету счетов отражаются выдаваемые, отсроченные кредиты, размещенные депозиты и прочие средства в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами по учету просроченных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств соответственно, а также суммы причисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету требований по получению процентов.

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

На счетах учета кредитов, депозитов и прочих 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 прочим 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 средств 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 прочим размещенным средствам"

3.57. Назначение счета - учет просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим 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 прочим размещенным средствам осуществляется на счете N 32403 "Резервы на возможные потери".

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

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенной просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим 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 договору.

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

3.58. Назначение счета - учет просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Счета активные.

По дебету счетов зачисляются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в корреспонденции со счетом по учету требований по получению процентов.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы списанных просроченных процентов. Списание с баланса кредитной организации сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Счет N 329 "Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России"

3.59. Назначение счета - учет средств, полученных от Банка России, и средств, размещенных в Банке России в соответствии с условиями и порядком, которые предусмотрены договором (сделкой). Счет N 32901 пассивный, счет N 32902 активный.

По кредиту счета N 32901 отражаются суммы средств, полученных от Банка России, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счета N 32901 отражаются суммы средств, возвращенных в соответствии с договором (сделкой), в корреспонденции с корреспондентскими счетами, а также суммы средств, не погашенных в срок, в корреспонденции со счетом по учету просроченной задолженности по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России.

По дебету счета N 32902 отражаются средства, размещенные кредитными организациями в Банке России, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По кредиту счета N 32902 отражаются суммы, перечисленные Банком России кредитным организациям, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

Аналитический учет ведется в разрезе договоров (сделок).

Раздел 4. Операции с клиентами

4. В разделе учитываются пассивные и активные операции с клиентами, за исключением межбанковских операций.

Средства на счетах

Счет N 401 "Средства федерального бюджета"

Счет N 40101 "Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации"

4.1. Назначение счета - учет доходов от уплаты федеральных налогов и сборов, региональных и местных налогов, иных обязательных платежей, других поступлений, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, подлежащих распределению органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации. Счет пассивный.

Счет открывается органам Федерального казначейства.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств.

По дебету счета отражаются суммы перечисляемых средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов Федерального казначейства.

Счет N 40105 "Средства федерального бюджета"

4.2. Назначение счета - учет средств федерального бюджета. Счет пассивный.

Счет открывается Федеральному казначейству и его территориальным органам.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств.

По дебету счета отражаются суммы перечисляемых средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета Федерального казначейства и его территориальных органов.

Счет N 40106 "Средства, выделенные из федерального бюджета"

4.3. Назначение счета - учет средств, выделенных из федерального бюджета. Счет пассивный.

Счет открывается получателям средств федерального бюджета.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств.

По дебету счета отражаются суммы выдаваемых и перечисляемых средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета получателей средств федерального бюджета.

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

4.4. 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 отражаются 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"

4.5. 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"

4.6. 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 отражаются 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 отражаются операции по возврату целевых денежных средств в Федеральное казначейство.

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"

4.7. 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 отражаются 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 отражаются 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.

Счет N 40116 "Средства для выплаты наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям"

4.8. Назначение счета - учет денежных средств на банковских счетах органов, осуществляющих открытие и ведение лицевых счетов получателей средств бюджетов и организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, для выплаты наличных денег и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому банковскому счету, открываемому органам, осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов получателей средств бюджетов и организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, с отличительными признаками бюджетных счетов, установленными нормативными актами Банка России.

Счет N 40201 "Средства бюджетов субъектов Российской Федерации"

4.9. Назначение счета - учет средств бюджетов субъектов Российской Федерации. Счет пассивный.

Счет открывается органам Федерального казначейства.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств.

По дебету счета отражаются суммы перечисляемых средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов Федерального казначейства.

Счет N 40202 "Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации"

4.10. Назначение счета - учет средств, выделенных из бюджетов субъектов Российской Федерации получателям средств бюджетов субъектов Российской Федерации, а также учет средств, выделенных в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах и референдумах избирательным комиссиям субъектов Российской Федерации на подготовку и проведение выборов в органы государственной власти субъекта Российской Федерации и референдума субъекта Российской Федерации, на эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей, обеспечение деятельности избирательных комиссий. Счет пассивный.

Счет открывается получателям средств бюджетов субъектов Российской Федерации, а также избирательным комиссиям субъектов Российской Федерации.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств.

По дебету счета отражаются суммы выдаваемых и перечисляемых средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета получателей средств бюджетов субъектов Российской Федерации, а также избирательных комиссий субъектов Российской Федерации.

Счет N 40203 "Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям"

4.11. Назначение счета - учет средств, выделенных из бюджетов субъектов Российской Федерации распорядителям и получателям указанных средств на расходы. Счет пассивный.

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

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

По окончании финансового года лицевые счета, открытые на балансовом счете N 40203, не закрываются.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета распорядителей и получателей средств из бюджетов субъектов Российской Федерации.

Счет N 40204 "Средства местных бюджетов"

4.12. Назначение счета - учет средств местных бюджетов. Счет пассивный.

Счет открывается органам Федерального казначейства.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств.

По дебету счета отражаются суммы перечисляемых средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов Федерального казначейства.

Счет N 40205 "Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям"

4.13. Назначение счета - учет средств, выделенных из местных бюджетов распорядителям и получателям указанных средств на их расходы. Счет пассивный.

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

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

По окончании финансового года лицевые счета, открытые на балансовом счете N 40205, не закрываются.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета распорядителей и получателей средств из местных бюджетов.

Счет N 40206 "Средства, выделенные из местных бюджетов"

4.14. Назначение счета - учет средств, выделенных из местных бюджетов получателям средств местных бюджетов, а также средств, выделенных в соответствии с законодательством Российской Федерации избирательным комиссиям муниципальных образований на подготовку и проведение выборов в органы местного самоуправления, местного референдума, эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей и обеспечение деятельности избирательных комиссий. Счет пассивный.

Счет открывается получателям средств местных бюджетов, а также избирательным комиссиям муниципальных образований.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств.

По дебету счета отражаются суммы выдаваемых и перечисляемых средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета получателей средств местных бюджетов, а также избирательных комиссий муниципальных образований.

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 отражаются 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 отражаются 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"

4.16. Назначение счета - учет сумм, поступающих во временное распоряжение казенных и бюджетных учреждений и подлежащих при наступлении определенных условий возврату вносителям или перечислению по принадлежности. Счет пассивный.

Счет открывается органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам государственных внебюджетных фондов, казенным и бюджетным учреждениям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств.

По дебету счета отражаются суммы выдаваемых и перечисляемых средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органов государственных внебюджетных фондов, казенных и 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 по учету требований по получению процентов.

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. 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.

Счета: N 40312 "Разные расчеты с Минфином России"

N 40313 "Разные расчеты с Минфином России"

4.20. Назначение счетов - учет по учету расчетов с Минфином России совершаются на основании нормативных актов Банка России. Счет N 40312 пассивный, счет N 40313 активный.

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

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

По кредиту 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"

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

Счет N 40401 "Пенсионный фонд Российской Федерации"

4.23. Назначение счета - учет средств Пенсионного фонда Российской Федерации.

Учет средств Пенсионного фонда Российской Федерации ведется на банковских счетах органов Федерального казначейства.

По кредиту счета отражаются средства, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы.

По дебету счета отражаются средства Пенсионного фонда Российской Федерации, списываемые со счетов органов Федерального казначейства.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому банковскому счету, открываемому органам Федерального казначейства.

Счет N 40402 "Фонд социального страхования Российской Федерации"

4.24. Назначение счета - учет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Учет средств Фонда социального страхования Российской Федерации ведется на банковских счетах органов Федерального казначейства.

По кредиту счета отражаются средства, поступившие в Фонд социального страхования Российской Федерации.

По дебету счета отражаются средства Фонда социального страхования Российской Федерации, списываемые со счетов органов Федерального казначейства.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому банковскому счету, открываемому органам Федерального казначейства.

Счет N 40403 "Федеральный фонд обязательного медицинского страхования"

4.25. Назначение счета - учет средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Учет средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования ведется на банковских счетах органов Федерального казначейства.

По кредиту счета отражаются средства, поступившие в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, в том числе от других государственных внебюджетных фондов.

По дебету счета отражаются средства, перечисленные со счетов органов Федерального казначейства.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому банковскому счету, открываемому органам Федерального казначейства.

Счет N 40404 "Территориальные фонды обязательного медицинского страхования"

4.26. Назначение счета - учет средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Учет средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования ведется на банковских счетах органов Федерального казначейства и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

По кредиту счета отражаются средства, поступившие в территориальные фонды обязательного медицинского страхования, в том числе от других государственных внебюджетных фондов.

По дебету счета отражаются средства, перечисленные со счетов органов Федерального казначейства и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому банковскому счету, открываемому органам Федерального казначейства и территориальным фондам обязательного медицинского страхования.

Счет N 40406 "Фонды социальной поддержки населения"

4.27. 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.

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

4.28. 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"

4.29. Назначение счетов - учет 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 по учету бюджетных, внутрибанковских операций, по учету 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 федеральной почтовой связи в том случае, если нормативными правовыми актами предусмотрено открытие счетов в кредитных организациях. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы наличных денежных средств, принятые от организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных и иных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, в корреспонденции со счетом по учету кассы; суммы, зачисляемые по расчетным документам переводоотправителей, органов, уполномоченных на выплату пенсий и пособий, филиалов Сбербанка России за полученные наличные денежные средства, подкрепление счета организаций федеральной почтовой связи в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета отражаются суммы подкреплений, выданных организациям федеральной почтовой связи наличными деньгами, в корреспонденции со счетом по учету кассы; суммы перечислений по платежным поручениям организаций федеральной почтовой 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.

Абзац двенадцатый утратил силу с 1 января 2013 г.

На счетах N 40501, N 40601 и N 40701 в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России открываются счета органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации, финансовым органам муниципальных образований для учета средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса.

Абзац четырнадцатый утратил силу с 1 января 2013 г.

На счетах N 40603 и N 40703 открываются счета органам Федерального казначейства, органам, осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов получателей средств бюджетов, а также соответственно бюджетным учреждениям субъектов Российской Федерации и муниципальных образований для учета средств, полученных этими бюджетными учреждениями от приносящей доход деятельности.

Счет N 40704 "Средства для проведения выборов и референдумов.

Специальный избирательный счет

4.30. 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 отражаются суммы перечислений в соответствии с целевым назначением счета и законодательством Российской Федерации.

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

Счет N 408 "Прочие счета"

Счет N 40802 "Физические лица - индивидуальные предприниматели"

4.31. 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 отражаются суммы перечислений и выдачи наличных денежных средств.

Операции отражаются 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"

4.32. Назначение счета - учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих физическим лицам-нерезидентам, на счетах, открытых в соответствии с Положением Банка России от 12 октября 2000 года 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.", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 ноября 2000 года N 2470 ("Вестник Банка России" от 7 декабря 2000 года N 66 - 67) (далее - Положение Банка России N 126-П). 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"

4.33. Назначение счета - учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих юридическим лицам - нерезидентам, индивидуальным предпринимателям - нерезидентам, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица, на счетах, открытых в соответствии с Положением Банка России N 126-П. 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"

4.34. Назначение счета - учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих юридическим лицам - нерезидентам, индивидуальным предпринимателям - нерезидентам, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица, на счетах, открытых в соответствии с Положением Банка России N 126-П. 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)"

4.35. 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"

4.36. 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)"

4.37. 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"

4.38. 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 отражаются 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"

4.39. Назначение счета - учет денежных средств, вносимых кандидатами, избирательными объединениями в качестве избирательного залога на специальный счет избирательной комиссии, действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются средства из избирательных фондов, вносимые кандидатами, избирательными объединениями в качестве избирательного залога, в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах.

По дебету счета отражаются суммы возврата средств в избирательные фонды кандидатов, избирательных объединений либо перечисления в доход соответствующего бюджета денежных средств, внесенных или перечисленных в качестве избирательного залога в соответствии с законодательством Российской Федерации 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)"

4.40. 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)"

4.41. Назначение счета - учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих юридическим и физическим лицам - нерезидентам, официальным представительствам. Операции по счетам совершаются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими данный вопрос. Счета пассивные.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в валюте Российской Федерации по каждому клиенту.

Счет N 40817 "Физические лица"

4.42. Назначение счета - учет денежных средств физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Счет открывается в валюте Российской Федерации или в 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"

4.43. Назначение счета - 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. Назначение счета - учет денежных средств и переводов 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 40821 "Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика"

4.45. Назначение счета - специальный банковский счет, открываемый платежным агентам, банковским платежным агентам (субагентам), поставщикам для зачисления и списания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору, заключенному с платежным агентом, банковским платежным агентом (субагентом), поставщиком.

Счет N 409 "Средства в расчетах"

4.46. 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 "Обязательства по аккредитивам"

N 40902 "Обязательства по аккредитивам с нерезидентами"

4.47. Назначение счетов - учет обязательств перед участниками расчетов по аккредитиву - резидентами (счет N 40901) и нерезидентами (счет N 40902). Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются:

суммы поступившего покрытия по аккредитиву в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами (субсчетами);

обязательства перед исполняющим банком в сумме осуществленных им расчетов по аккредитиву, оплата которых гарантирована кредитной организацией (с одновременным списанием с внебалансового счета по учету выданных гарантий и поручительств), в корреспонденции со счетами по учету требований по аккредитивам, банковскими счетами плательщиков.

По дебету счетов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами (субсчетами) отражаются:

суммы, выплаченные кредитной организацией в качестве исполняющего банка получателям;

суммы, перечисленные во исполнение гарантий по аккредитивам;

суммы, возвращаемые вследствие неиспользования, уменьшения или аннулирования аккредитивов.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому аккредитиву.

Счет N 40903 "Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа"

4.48. Назначение счета - учет средств для осуществления расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются 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 по учету кассы, банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету денежных средств в банкоматах, счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры.

По дебету счета отражаются суммы оплаченных чеков, операций по предоплаченным картам, перечисленных неиспользованных депонированных сумм в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, счетами по учету денежных средств в банкоматах и кассы.

На этом же счете кредитные организации - операторы электронных денежных средств учитывают денежные средства, предоставленные клиентами (физическими лицами, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа на основании договора с клиентом. Операции осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации:

по операциям с чеками по каждой организации и каждому физическому лицу;

по операциям с предоплаченными картами по каждой предоплаченной карте;

по операциям перевода электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа по каждому договору с клиентом.

Счет N 40905 "Невыплаченные переводы"

4.49. Назначение счета - учет сумм переводов денежных средств, поступивших на имя физических лиц без открытия банковского счета. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших переводов, в том числе переводы, возвращенные банком-получателем, в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом) и со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры.

По дебету счета отражаются суммы, выплачиваемые получателям, и суммы, возвращаемые переводоотправителям в связи с отзывом переводов и по другим причинам, в корреспонденции со счетом по учету кассы, корреспондентским счетом (субсчетом) и со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому поступившему переводу.

Счет N 40906 "Инкассированная денежная выручка"

4.50. 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 отражаются 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 по учету кассы.

По дебету счета отражаются суммы выручки, пересчитанной и зачисленной в кассу, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентским счетом при перечислении средств клиентам, не имеющим 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 "Расчеты клиентов по зачетам"

N 40908 "Расчеты клиентов по зачетам"

4.51. Назначение счета N 40907 - учет расчетов между организациями путем зачета взаимных требований. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы, поступающие в пользу участников зачета от других его участников.

По дебету счета отражаются 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 банковские счета клиентов в корреспонденции с соответствующими счетами;

взыскания дебетового сальдо по счету N 40908 с банковских счетов клиентов или выдачи кредита по условиям зачета в корреспонденции с соответствующими счетами.

На счетах N 40907 и N 40908 отражаются постоянно действующие или разовые групповые зачеты.

В аналитическом учете открываются временные лицевые счета каждому участнику зачетов.

Счета: N 40909 "Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств"

N 40910 "Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам"

4.52. Назначение счетов - учет сумм переводов денежных средств, поступивших в Российскую Федерацию. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются суммы переводов, поступивших в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов резидентам (счет N 40909) и нерезидентам (счет N 40910), постоянно проживающим в Российской Федерации, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры.

По дебету счетов отражаются суммы средств, выплачиваемых получателям или переводимых на их счета, а также суммы, возвращаемые отправителю, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы и другими счетами; суммы комиссионного вознаграждения в пользу кредитной организации (филиала) в корреспонденции со счетами по учету доходов.

Если в момент получения перевода невозможно определить, является ли получатель средств нерезидентом, то сумма перевода отражается по счету N 40909. В случае представления получателем средств документов, свидетельствующих о том, что он является нерезидентом, сумма перевода подлежит переносу на счет N 40910.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому переводу.

Счет N 40911 "Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода"

4.53. Назначение счета - учет наличных денежных средств, принятых от физических лиц без открытия банковского счета в целях осуществления перевода. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы принятых наличных денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах.

По дебету счета отражаются суммы переводов, перечисленных по назначению, в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами), со счетом по учету внутрибанковских требований и обязательств, банковскими счетами клиентов кредитной организации (филиала), со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры.

Аналитический учет ведется по видам платежей. По операциям перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому переводу.

Счета: N 40912 "Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода"

N 40913 "Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов"

4.54. Назначение счетов - учет сумм переводов денежных средств без открытия банковского счета из Российской Федерации, принятых от физических лиц - резидентов (счет N 40912) и нерезидентов (счет N 40913). Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются суммы наличных денежных средств, принятые от резидентов и нерезидентов для осуществления трансграничного перевода, в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах, с корреспондентскими счетами.

По дебету счетов отражаются суммы переводов, перечисляемые из Российской Федерации, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры; суммы неотправленных (возвращаемых) переводов в корреспонденции со счетом по учету кассы и другими счетами; суммы комиссионного вознаграждения в пользу кредитной организации в корреспонденции со счетами по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому переводу.

Депозиты и прочие привлеченные средства

Счета: N 410 "Депозиты Федерального казначейства"

N 427 "Привлеченные средства Минфина России"

N 411, N 428 "Депозиты, привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления"

N 412, N 429 "Депозиты, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации"

N 413, N 430 "Депозиты, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления"

N 414, N 431 "Депозиты, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности"

N 415, N 432 "Депозиты, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности"

N 416, N 433 "Депозиты, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности"

N 417, N 434 "Депозиты, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности"

N 418, N 435 "Депозиты, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности"

N 419, N 436 "Депозиты, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности"

N 420, N 437 "Депозиты, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций"

N 421, N 438 "Депозиты, привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций"

N 422, N 439 "Депозиты, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций"

N 423 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц"

N 425, N 440 "Депозиты, привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов"

N 426 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов"

4.55. Назначение счетов - учет на договорных условиях депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств юридических и физических лиц. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора. Счета пассивные.

Совершение операций по счетам N 425 "Депозиты юридических лиц - нерезидентов", N 440 "Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов" производится 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, Федеральным казначейством;

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), прочих привлеченных средств;

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 отражаются в корреспонденции со счетами: корреспондентскими, клиентов, кассы, а начисленные проценты со счетами по учету начисленных процентов, расходов.

По дебету счетов отражаются:

выплачиваемые (перечисляемые), возвращаемые суммы депозитов (вкладов), прочих привлеченных 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 отражаются 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 вклада (депозита), в том числе путем выдачи вкладчику именной сберегательной книжки.

Порядок начисления процентов на вклад (депозит), отражение других средств в учете осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке начисления процентов в кредитных организациях Российской Федерации.

Кредиты предоставленные, прочие размещенные средства

Счета: N 441, N 460 "Кредиты и средства, предоставленные Минфину России"

N 442, N 461 "Кредиты и средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления"

N 443, N 462 "Кредиты и средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации"

N 444, N 463 "Кредиты и средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления"

N 445, N 464 "Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности"

N 446, N 465 "Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности"

N 447, N 466 "Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности"

N 448, N 467 "Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности"

N 449, N 468 "Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности"

N 450, N 469 "Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности"

N 451, N 470 "Кредиты и средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям"

N 452, N 471 "Кредиты и средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям"

N 453, N 472 "Кредиты и средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям"

N 454 "Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям"

N 455 "Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам"

N 456, N 473 "Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам"

N 457 "Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам"

4.56. Назначение счетов - учет кредитов и прочих размещенных средств (в договоре указывается вид размещенных средств), предоставленных организациям различных организационно-правовых форм всех форм собственности, в том числе:

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 прочим размещенным средствам по срокам погашения, для учета задолженности по прочим средствам, предоставленным физическим лицам, физическим лицам - нерезидентам, физическим лицам - индивидуальным предпринимателям без группировки 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 и прочих размещенных средств в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы (для физических лиц), счетами по учету депозитов (вкладов) физических лиц, корреспондентскими счетами, суммы причисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету требований по получению процентов;

суммы восстановленных кредитов и прочих размещенных средств 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 и прочим размещенным средствам в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы (для физических лиц), счетами по учету депозитов (для физических лиц), счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам, 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 или прочим размещенным средствам.

Операции совершаются в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Счета N 44201, N 44301, N 44401, N 44501, N 44601, N 44701, N 44801, N 44901, N 45001, N 45101, N 45201, N 45301, N 45401, N 45509, N 45608 и N 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 банковском или депозитном (физических лиц) счете ("овердрафт").

По дебету счетов отражаются:

суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на банковском счете клиента в соответствии с договором. В договоре должны быть указаны лимит средств, срок предоставления, процентная ставка по "овердрафту".

Корреспондируют указанные счета с банковскими 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 банковскими 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 3.56 настоящей части.

Суммы неиспользованного лимита задолженности учитываются на внебалансовом счете N 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Счет N 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам"

4.57. 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 заключенным договором, 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 банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы (по физическим лицам), со счетами по учету депозитов в установленных случаях, со счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам, с 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 с 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"

4.58. 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 зачисляются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным денежным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в корреспонденции со счетом по учету требований по получению процентов.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетом по учету кассы (по физическим лицам), счетами по учету депозитов, счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам, корреспондентскими счетами;

суммы списанных просроченных процентов. 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 и N 47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям"

4.59. 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 отражаются суммы оплачиваемых счетов-фактур по факторинговым операциям, векселей по форфейтинговым операциям, суммы начисления (процентов), причитающихся с клиентов за выполненные операции, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших в оплату счетов-фактур в погашение сумм за оплаченные векселя в корреспонденции с корреспондентскими счетами, с банковскими счетами клиентов.

Если по форфейтинговым операциям обслуживается экспортер товаров, то по дебету счета по наступлении срока оплаты векселя отражаются суммы в его оплату, суммы, начисленные за совершение операций, в корреспонденции со счетами клиентов.

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 и N 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

4.60. 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 отражаются:

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;

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, производным финансовым инструментам 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;

денежные средства, использованные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету клиринговых операций.

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;

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, производным финансовым инструментам 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;

денежные средства, поступившие по итогам клиринга, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету клиринговых операций;

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 отражаются:

денежные средства, перечисленные для заключения сделок либо во исполнение обязательств по сделкам, а также в уплату комиссионного вознаграждения, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковским счетом биржи;

подлежащие исполнению требования по заключенным от своего имени и за свой счет сделкам с ценными бумагами в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам;

подлежащие исполнению требования по заключенным в интересах клиентов сделкам с ценными бумагами в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

денежные средства, использованные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету клиринговых операций.

По кредиту счетов отражаются:

денежные средства, поступившие во исполнение требований по сделкам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковским счетом биржи;

подлежащие исполнению обязательства по заключенным от своего имени и за свой счет сделкам с ценными бумагами, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам;

исполненные обязательства по заключенным в интересах клиентов сделкам с ценными бумагами в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

денежные средства, поступившие по итогам клиринга, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету клиринговых операций;

суммы причитающегося к уплате комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом по учету 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 и N 47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"

4.61. 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 отражаются суммы, поступившие от клиентов для покупки иностранной валюты, или поступившие суммы в иностранной валюте для ее продажи в корреспонденции со счетами корреспондентскими, банковскими счетами 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 и N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам"

4.62. Назначение счетов: учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме, а также расчетов по производным финансовым инструментам и срочным сделкам.

Счет N 47407 пассивный, счет N 47408 активный.

4.62.1. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции.

По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах N 47407 и N 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций и определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к настоящим Правилам, отражаются на счетах N 47407 и N 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов N 47407 и N 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, соответствующими счетами по учету клиринговых операций, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов N 47407 и N 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой операции.

4.62.2. Срочные сделки.

При наступлении первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчетов) в начале операционного дня срочные сделки, числящиеся на счетах главы Г "Производные финансовые инструменты и срочные сделки" (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа), отражаются на балансовых счетах.

Срочные сделки купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки в наличной и безналичной форме отражаются в порядке, установленном абзацами вторым - четвертым подпункта 4.62.1 настоящего пункта.

По срочным сделкам купли-продажи других активов (кроме иностранной валюты) сумма сделки отражается в валюте расчетов на балансовом счете N 47408 в корреспонденции со счетом N 47407.

Дальнейшие операции, связанные с исполнением срочных сделок с ценными бумагами, отражаются в соответствии с приложением 10 к настоящим Правилам.

По срочным сделкам на приобретение драгоценных металлов сумма требований на получение списывается со счета N 47408 в корреспонденции со счетами по учету драгоценных металлов с отнесением разницы между ценой приобретения и учетной ценой на счета по учету доходов или расходов.

По срочным сделкам на реализацию драгоценных металлов сумма обязательств списывается со счета N 47407 в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов по срочным сделкам отражаются в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, соответствующими счетами по учету клиринговых операций, либо счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами или счетом по учету расчетов кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждой сделке.

Сделки с финансовыми активами, по которым дата поставки или расчетов совпадает с датой заключения сделки, отражаются на балансовых счетах так же, как и срочные сделки (внебалансовый учет при этом не ведется).

4.62.3. Производные финансовые инструменты.

Операции, связанные с осуществлением расчетов по производным финансовым инструментам, отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и настоящим Положением.

Счета: N 47410 "Требования по аккредитивам с нерезидентами" N 47431 "Требования по аккредитивам"

4.63. Назначение счетов - учет сумм требований к участникам расчетов по аккредитивам - резидентам (счет N 47431) и нерезидентам (счет N 47410). Счета активные.

По дебету счетов отражаются:

суммы покрытия, перечисленные в исполняющий банк;

суммы требований к плательщику по исполненным аккредитивам, оплата которых гарантирована кредитной организацией (с одновременным списанием с внебалансового счета по учету выданных гарантий и поручительств), в корреспонденции со счетами по учету обязательств по аккредитивам (при получении уведомления от исполняющего банка);

суммы требований к гарантам по аккредитивам, оплата которых осуществлена кредитной организацией в качестве исполняющего банка (с одновременным списанием с внебалансового счета по учету полученных гарантий и поручительств), в корреспонденции с банковскими счетами, корреспондентскими счетами (субсчетами).

По кредиту счетов отражаются суммы погашенных требований в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами), банковскими счетами клиентов либо со счетами по учету обязательств по аккредитивам.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому аккредитиву.

Счет N 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"

4.64. 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 процентов по депозитам (вкладам) и другим банковским счетам физических лиц в корреспонденции со счетом по учету расходов.

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 и N 47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"

4.65. 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 по учету кассы.

По дебету счета отражаются 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 по учету кассы, эмитентов билетов лотерей, корреспондентскими, счетами по учету 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"

4.66. 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 по учету кассы по номинальной стоимости, счетом по учету 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 бухгалтерской записью:

Дебет счетов корреспондентского, по учету кассы на сумму, поступившую от продажи монет

Кредит счета по учету кассы на сумму номинальной стоимости монет

Кредит счета по учету 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 в порядке и на условиях, которые устанавливаются Банком России.

Счета: N 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"

N 47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"

4.67. 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 (субсчет) кредитной организации, которые не могут быть зачислены на соответствующие счета в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным данной кредитной организации, при искажении или неправильном указании реквизитов либо отсутствии расчетного

документа, подтверждение которого требуется со стороны кредитной организации, подразделения Банка России.

При зачислении сумм невыясненного назначения кредитная организация не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России или другой кредитной организации, принимает меры к зачислению сумм по назначению. Если положительный результат не достигнут, то кредитная организация эти суммы откредитовывает (перечисляет) подразделению Банка России либо кредитной организации (ее филиалу) - отправителю платежа.

По дебету этого счета отражается списание сумм невыясненного назначения на основании ответов подразделения Банка России, кредитной организации либо откредитование сумм по требованию плательщика, или на основании сообщения подразделения Банка России, кредитной организации, или неполучения от них ответа в корреспонденции со счетами получателей средств, корреспондентским счетом.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому распоряжению.

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 дня списания денежных средств запрашивает подразделение Банка России, кредитную организацию, ведущие корреспондентские счета (субсчета) 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 банковского счета о восстановлении сумм на корреспондентском счете (субсчете). Восстановленные суммы отражаются по кредиту этого счета в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом).

Аналитический учет ведется аналогично аналитическому учету по счету N 47416.

Счет N 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"

4.68. 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 банковских 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 банковский 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)

4.69. Назначение счетов - учет расчетов с организациями федеральной почтовой связи по суммам денежной наличности, полученной агентствами, филиалами, расположенными в населенных пунктах, где нет отделений Сбербанка России; 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 федеральной почтовой связи в корреспонденции со счетами по учету кассы, по учету расходов.

По дебету этого счета отражаются суммы возмещений организациям, осуществляющим торговую деятельность, и организациям федеральной почтовой 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 федеральной почтовой связи.

Счета: N 47422 "Обязательства по прочим операциям"

N 47423 "Требования по прочим операциям"

4.70. Назначение счетов - учет операций, не предусмотренных счетами N 47401 - N 47420. Счет N 47422 пассивный, счет N 47423 активный.

По кредиту счета N 47422 отражаются 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"

4.71. 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"

4.72. Назначение счета - учет процентов, начисленных по привлеченным средствам (за исключением средств, привлеченных от физических лиц) и подлежащих уплате. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы начисленных процентов по привлеченным средствам в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета отражаются суммы уплаченных процентов по привлеченным средствам в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учету привлеченных средств, корреспондентскими счетами; суммы процентов по привлеченным межбанковским средствам (межбанковские кредиты, депозиты и прочие 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 прочим 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"

4.73. 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 процентов по размещенным средствам в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета отражаются суммы полученных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учету размещенных средств, счетами расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам, корреспондентскими счетами, кассы (по физическим лицам); суммы неполученных 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.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет N 476 "Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов"

4.74. Назначение счета - учет неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов (за исключением кредитных организаций и банков-нерезидентов). Счета N 47601, N 47602, N 47603, N 47605 - по учету неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов, счета N 47606, N 47607, N 47608, N 47609 - по учету неисполненных обязательств по уплате процентов по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов. Счета пассивные.

По кредиту счетов N 47601 - N 47605 отражаются суммы не исполненных 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 - N 47605 списываются:

суммы погашенной задолженности по депозитам и прочим привлеченным средствам в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, депозитными счетами и счетом по учету кассы - по физическим лицам;

суммы задолженности, списанные в установленном порядке. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому заключенному договору.

По кредиту счетов N 47606 - N 47609 зачисляются 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 заключенным договором, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по уплате процентов, начисленных процентов по депозитам (вкладам), расходов.

По дебету счетов N 47606 - N 47609 списываются:

суммы выплаченных (перечисленных) процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, депозитными счетами и счетом по учету кассы - по физическим лицам;

суммы списанных неисполненных обязательств по процентам. Порядок списания определяется соответствующими нормативными правовыми актами, в том числе законодательными актами и нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому заключенному договору.

Счет N 477 "Операции финансовой аренды (лизинга)"

4.75. 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 по учету денежных средств.

По кредиту счета N 47701 списываются суммы денежных средств (инвестиционных издержек):

возмещение лизинговыми платежами в установленные договорами сроки в корреспонденции со счетом по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга);

не возмещенные в установленный срок, в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности;

при возврате (изъятии) в установленных случаях лизингового имущества в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Счет N 478 "Вложения в приобретенные права требования"

4.76. 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 11 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"

4.77. 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 8.17 главы Б настоящей части.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору доверительного управления или ОФБУ.

Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

5. Совершение операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России.

Вложения в долговые обязательства

Счета N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

N 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи"

N 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения"

N 505 "Долговые обязательства, не погашенные в срок"

Вложения в долевые ценные бумаги

Счета N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

N 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи"

N 509 "Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами"

5.1. Назначение счетов (за исключением счетов по учету резервов и переоценки) - учет вложений в ценные бумаги (за исключением чеков, складских свидетельств и сберкнижек на предъявителя) и долговые обязательства (за исключением векселей). Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка (контрсчетах) учитываются создаваемые резервы на возможные потери и переоценка ценных бумаг. Счета по учету положительной переоценки активные. Счета по учету отрицательной переоценки и резервов пассивные.

5.2. Вложения в долговые обязательства учитываются на счетах N 501 - N 503 и N 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, учитываются:

государственные ценные бумаги Российской Федерации - на счетах N 50104, N 50205 и N 50305 "Долговые обязательства Российской Федерации";

ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - на счетах N 50105, N 50206 и N 50306 "Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления";

ценные бумаги кредитных организаций-резидентов Российской Федерации - на счетах N 50106, N 50207 и N 50307 "Долговые обязательства кредитных организаций";

ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, - на счетах N 50107, N 50208 и N 50308 "Прочие долговые обязательства";

ценные бумаги Банка России - на счетах N 50116, N 50214 и N 50313 "Долговые обязательства Банка России";

ценные бумаги, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, - на счетах N 50118, N 50218, N 50318, N 50618 и N 50718 "Долговые обязательства, переданные без прекращения признания".

Вложения в долговые обязательства нерезидентов (кроме векселей), которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются ценными бумагами, - на счетах N 50108 - N 50110, N 50209 - N 50211, N 50309 - N 50311.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах N 506 и N 507. В целях настоящих Правил под долевыми ценными бумагами понимаются акции, паи, а также любые ценные бумаги, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска закрепляют права собственности на долю в имуществе и (или) в чистых активах организации (остаточная доля в активах, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в соответствии с выбранным методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям.

Счета N 50120, N 50620 "Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы"

N 50121, N 50621 "Переоценка ценных бумаг - положительные разницы"

5.3. Назначение счетов - учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток", и их текущей (справедливой) стоимостью. Счета N 50120 и N 50620 пассивные. Счета N 50121 и N 50621 активные.

По кредиту счетов N 50120 и N 50620 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

По дебету счетов N 50120 и N 50620 списываются суммы увеличения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

По дебету счетов N 50121 и N 50621 зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

По кредиту счетов N 50121 и N 50621 списываются суммы снижения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг ведутся только в валюте

Российской Федерации и отражаются в соответствии с приложением 10 к настоящим Правилам.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Счета N 50220, N 50720 "Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы"

Счета N 50221, N 50721 "Переоценка ценных бумаг - положительные разницы"

5.4. Назначение счетов - учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", и их текущей (справедливой) стоимостью. Счета N 50220 и N 50720 пассивные. Счета N 50221 и N 50721 активные.

По кредиту счетов N 50220 и N 50720 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей справедливой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счетов N 50220 и N 50720 списываются:

суммы увеличения текущей справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

сумма отрицательной переоценки при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

По дебету счетов N 50221 и N 50721 зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счетов N 50221 и N 50721 списываются:

суммы снижения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки;

суммы положительной переоценки при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с приложением 10 к настоящим Правилам.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Счет N 50505 "Долговые обязательства, не погашенные в срок"

5.5. Назначение счета - учет долговых обязательств, не погашенных в установленный срок. Счет активный.

По дебету счета зачисляются сумма затрат на приобретение долгового обязательства и сумма процентного (купонного) дохода, отнесенного ранее на доходы, в корреспонденции со счетами по учету вложений в долговые обязательства.

По кредиту счета суммы затрат списываются:

при погашении или реализации в корреспонденции со счетом по учету реализации (выбытия) ценных бумаг;

при списании как безнадежных к взысканию в корреспонденции со счетом по учету расходов по списанным вложениям в ценные бумаги.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков долговых обязательств, партий или отдельных долговых обязательств.

Счета N 50219, N 50319, N 50507, N 50719, N 50908 "Резервы на возможные потери"

5.6. Назначение счетов - учет средств резервов, создаваемых в установленном нормативными актами Банка России порядке на возможные потери от вложений в ценные бумаги. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счетов списываются суммы резервов:

при выбытии ценных бумаг, для которых они ранее были созданы, при корректировке резервов в сторону уменьшения в корреспонденции со счетом по учету доходов;

при невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, в корреспонденции с соответствующими счетами по

учету вложений в ценные бумаги.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счет N 504 "Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения"

5.7. Назначение счетов: учет процентных доходов и дисконта по долговым обязательствам (счет N 50407) и учтенным векселям (счет N 50408), по которым получение дохода признается неопределенным. Счета пассивные.

По кредиту счетов N 50407 и N 50408 зачисляются начисленные суммы процентных доходов и дисконта в корреспонденции со счетами по учету вложений в долговые обязательства и учтенных векселей соответственно.

По дебету счетов N 50407 и N 50408 начисленные суммы списываются:

при реализации и погашении долговых обязательств и векселей - в корреспонденции со счетом по учету доходов;

при выплате процентов (погашении) купона либо частичном погашении номинала по обращающимся долговым обязательствам - в корреспонденции со счетом по учету доходов;

в случае непогашения долгового обязательства в установленный срок - в корреспонденции со счетами по учету вложений в долговые обязательства;

при признании векселя безнадежным к взысканию - в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счет N 509 "Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами"

5.8. Назначение счетов - учет предварительных затрат до приобретения ценных бумаг (счет N 50905) и резервов на возможные потери (счет N 50908). Счет N 50905 активный, счет N 50908 пассивный.

Операции по счету N 50905 отражаются в соответствии с приложением 10 к настоящим Правилам.

По дебету счета N 50905 зачисляются суммы затрат на информационные, консультационные и другие услуги, связанные с принятием решения о приобретении ценных бумаг, оплаченные или принятые кредитной организацией к оплате до приобретения ценных бумаг.

По кредиту счета N 50905 суммы предварительных затрат списываются:

при приобретении ценных бумаг - в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги;

в случае отказа от приобретения - в корреспонденции со счетом по учету расходов.

5.9. Принципы учета вложений в ценные бумаги изложены в приложении 10 к настоящим Правилам.

Детализация аналитического учета на балансовых счетах по учету 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 и авалированные ими"

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 и авалированные ими"

N 519 "Прочие векселя нерезидентов"

5.10. Назначение счетов (за исключением счетов N 51208, N 51209, N 51308, N 51309, N 51408, N 51409, N 51508, N 51509, N 51608, N 51609, N 51808, N 51809, N 51908, N 51909) - учет покупной стоимости приобретенных (учтенных) кредитной организацией векселей и начисленных по ним процентных доходов по срокам их погашения. Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются создаваемые резервы на возможные потери. Счета пассивные.

Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными в приложении 10 к настоящим Правилам, а также с учетом требований приложения 3 к настоящим Правилам.

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 зачисляется:

покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или банковским счетом клиента, счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам, расчетов кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

начисленный процентный доход и дисконт в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

По кредиту счетов покупная стоимость и начисленные процентные доходы списываются:

при погашении и реализации векселя - в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при непогашении векселя в установленный срок - в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.

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;

"Начисленный процентный доход" - учитывается процентный доход, начисленный по учтенным векселям;

"Начисленный дисконт" - учитывается дисконт, начисленный по учтенным векселям.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Счета N 51208, N 51308, N 51408, N 51508, N 51608, N 51708, N 51808, N 51908 "Учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные"

Счета N 51209, N 51309, N 51409, N 51509, N 51609, N 51709, N 51809, N 51909 "Учтенные векселя, не оплаченные 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 (счета N 51208, N 51308, N 51408, N 51508, N 51608, N 51708, N 51808, N 51908), и по которым протест векселя не совершен (счета N 51209, N 51309, N 51409, N 51509, N 51609, N 51709, N 51809, N 51909). Счета активные.

По дебету счетов зачисляются суммы, подлежащие оплате по не оплаченным в срок векселям (включая начисленный процентный доход), в корреспонденции со счетами учтенных векселей по срокам погашения.

По кредиту счетов списываются суммы по не оплаченным в срок векселям:

при погашении и реализации в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при признании векселя безнадежным к взысканию в корреспонденции со счетом по учету процентного дохода по учтенным векселям (на сумму, не отнесенную ранее на доходы); со счетом по учету резервов на возможные потери; со счетом по учету расходов (при недостаточности резерва).

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Выпущенные ценные бумаги

5.12. Счета 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 принимаются 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 приходится 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 и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам. 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. Нормативными актами Банка России могут быть установлены особенности начисления 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"

5.13. 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. 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, банковскими 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 дисконта 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, банковскими 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 по учету 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 по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам, а в части, превышающей сумму дисконта, со счетом по учету расходов или доходов.

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"

5.14. Назначение счета - учет обязательств кредитной организации, закрепленных выпущенными ею долговыми ценными бумагами: подлежащими исполнению по истечении срока обращения и (или) установленного срока погашения, принятыми к досрочной оплате, но не оплаченными в день предъявления (счета N 52401 - N 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 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 - N 523 и N 52501.

5.15. По кредиту следующих счетов отражаются:

по счетам N 52401, N 52403, N 52404 и N 52406 номинальная стоимость векселей, облигаций и суммы вкладов, удостоверенных депозитными и сберегательными сертификатами, в корреспонденции со счетами по учету выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения.

По кредиту счета N 52406 также отражаются суммы процентов, подлежащие выплате по векселям сверх номинальной стоимости, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов;

по счетам N 52402 и N 52405 суммы процентов, подлежащие выплате по процентным долговым обязательствам по истечении срока обращения в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов.

По кредиту счета N 52402 также отражаются суммы процентов и купонов, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения облигации, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращаемым облигациям.

По дебету счетов N 52401 - N 52406 списываются суммы, выплачиваемые по ценным бумагам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими 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 - N 52405 в разрезе серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;

на счете N 52406 по каждому векселю.

5.16. 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 зачисляются суммы, подлежащие выплате за соответствующий процентный (купонный) период, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо счетом по учету расходов.

По дебету счета списываются:

выплаченные суммы в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими 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 52503 "Дисконт по выпущенным ценным бумагам"

5.17. Назначение счетов - учет обязательств по процентам и купонам, начисляемым в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода, а также дисконтам. Счет N 52501 пассивный, счет N 52503 активный.

По кредиту счета N 52501 зачисляются суммы обязательств по начисленным процентам и купонным выплатам в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета N 52501 суммы начисленных обязательств в соответствии с пунктом 5.14 настоящего раздела списываются:

по окончании срока обращения ценной бумаги - в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям к исполнению, счетом по учету процентов, удостоверенных сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению, счетом по учету векселей к исполнению;

по 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 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, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы.

По дебету счета N 52501 списываются также излишне начисленные суммы при досрочном погашении ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету расходов (в части, относящейся к текущему году) или доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

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 52503 в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг зачисляется разница между номинальной стоимостью и ценой размещения, если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости (сумма дисконта).

По кредиту счета N 52503 ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) в корреспонденции со счетом по учету расходов списывается сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц, определяемая в соответствии с пунктом 5.12 настоящего раздела.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг либо со счетами по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Производные финансовые инструменты

Счет N 526 "Производные финансовые инструменты"

5.18. Назначение счета - учет справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив (счет N 52601), представляющих собой обязательство (счет N 52602). Счет N 52601 активный, счет N 52602 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов определяется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и настоящим Положением.

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 дочерних и зависимых акционерных обществ - резидентов и нерезидентов. Счет активный.

По дебету счета отражается стоимость акций в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом по учету расчетов с прочими дебиторами или со счетами по учету вложений в долевые ценные бумаги.

По кредиту счета стоимость акций списывается:

при выбытии (реализации) - в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при изменении цели приобретения акций зависимых акционерных обществ - в корреспонденции со счетами по учету вложений в долевые ценные бумаги.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации-резиденту и организации-нерезиденту, акции которых приобретены.

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, а также реализация долей в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества.

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 и N 60302 "Расчеты по налогам и сборам"

6.5. Назначение счетов - учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации 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 отражаются суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, в корреспонденции со счетами по учету расходов, налога на прибыль, расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам, налога на добавленную стоимость, полученного.

По дебету счета N 60301 отражаются:

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 отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счета N 60302 отражаются:

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 Российской Федерации о налогах и сборах и обычаем 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 Российской Федерации 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 ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами);

начисление и уплата налога осуществляются 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 N 60302 определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации 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 бюджет бюджетной системы Российской Федерации (федеральный, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) непосредственно на счета налоговых органов;

определить порядок учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами и головным офисом кредитной организации по платежам налога.

Указанные операции отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала.

Счета N 60305 и N 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"

6.6. Назначение счетов - учет расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам, включая по депонентским суммам. Счет N 60305 пассивный, счет N 60306 активный.

6.6.1. По кредиту счета N 60305 отражаются суммы начислений заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством Российской Федерации выплат в корреспонденции со счетами по учету расходов.

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 отражаются суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами по учету кассы, счетами физических лиц, 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.

6.6.2. 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 по учету кассы, счетами физических лиц, 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 по учету кассы, корреспондентским счетом.

Счета N 60307 и N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"

6.7. 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 незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры; 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 по учету 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"

6.8. 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 Российской Федерации 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, по учету кассы и другими счетами в соответствии с законодательством Российской Федерации 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 по учету расчетов по налогам и сборам.

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, по учету кассы и другими счетами в соответствии с законодательством Российской Федерации 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 по учету расчетов по налогам и сборам.

Порядок аналитического учета по счетам N 60309 и N 60310 определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Счета: N 60311 и N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"

N 60313 и N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"

6.9. Назначение счетов - учет расчетов с получателями (покупателями, заказчиками), поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям. Счета N 60311 и N 60313 пассивные, счета N 60312 и N 60314 активные.

По кредиту счетов N 60311 и N 60313 отражаются:

подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений;

суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, по учету кассы.

По дебету счетов N 60311 и N 60313 списываются:

суммы, перечисленные поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг;

суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с получателями (покупателями, заказчиками) за поставленное имущество и другие ценности, выполненные работы и оказанные услуги в корреспонденции с активными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

По дебету счетов N 60312 и N 60314 отражаются:

суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, по учету кассы;

дебиторская задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

По кредиту счетов NN 60312, 60314 списываются:

суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с поставщиками и подрядчиками за полученное имущество и другие ценности, принятые работы и услуги в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений;

суммы дебиторской задолженности, оплаченной получателями (покупателями, заказчиками), в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, по учету кассы.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика).

Счет N 60315 "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам"

6.10. 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 отражаются 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"

6.11. Назначение счета - учет расчетов с акционерами, участниками кредитной организации по дивидендам. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы причитающихся дивидендов в корреспонденции со счетом по учету выплат из прибыли после налогообложения текущего года, счетом по учету прибыли прошлого года.

По дебету счета отражаются суммы налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам; выплаченных дивидендов в корреспонденции со счетами по учету кассы, банковскими счетами акционеров (участников), корреспондентскими счетами, для физических лиц, кроме того, со счетами по учету вкладов (депозитов); дивидендов, не востребованных акционерами в течение установленного законодательством Российской Федерации срока, в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому акционеру, участнику.

Счета: N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами"

N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами"

6.12. 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 отражаются 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.

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"

6.13. Назначение счетов - учет остатков по внутрироссийскому и межгосударственному зачетам 1992 года. Счета N 60337, N 60339, N 60341 и N 60343 активные, счета N 60338, N 60340, N 60342 и N 60344 пассивные.

Операции по счетам совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет N 60347 "Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям"

6.14. Назначение счета - учет причитающихся кредитной организации выплат по принадлежащим ей долевым ценным бумагам и долям в уставных капиталах. Счет активный.

По дебету счета отражаются начисленные дивиденды и другие выплаты в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении в корреспонденции со счетами по учету доходов.

По кредиту счета начисленные суммы списываются:

в случае удержания налогов у источника выплаты - в корреспонденции со счетами по учету расходов (на сумму удержания);

при получении - в корреспонденции с корреспондентским счетом, банковским счетом клиента.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счет N 60348 "Резервы предстоящих расходов"

6.15. Назначение счета - учет сумм, зарезервированных в целях равномерного отнесения затрат на расходы кредитной организации. На счете учитываются суммы создаваемых в соответствии с учетной политикой кредитной организации резервов на предстоящую оплату отпусков работникам кредитной организации, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы кредитной организации за год и другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются резервируемые суммы в корреспонденции со счетами по учету расходов (по соответствующим символам).

По дебету счета списываются суммы резервов при их использовании по назначению в корреспонденции со счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого создаваемого резерва предстоящих расходов.

Имущество

Счет N 604 "Основные средства"

6.16. Назначение счета - учет наличия и движения основных средств, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, в аренде, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. 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 9 к настоящим Правилам.

По дебету счетов отражаются суммы оприходованных основных средств в корреспонденции со счетами по учету капитальных вложений, по учету добавочного капитала на суммы переоценки основных средств, проводимой в установленном порядке, уставного капитала на стоимость основных средств, внесенных в оплату уставного капитала, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при переводе объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств.

По кредиту счетов отражаются суммы выбывающих основных средств в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества, счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке, суммы основных средств, переводимых в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в корреспонденции со счетами по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; суммы накопленной амортизации в корреспонденции со счетом по учету амортизационных отчислений при переоценке основных средств для последующего перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

На счетах N 60406, N 60407, N 60408, N 60409, N 60410, N 60411, N 60412 и N 60413 учитывается стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в порядке, определенном приложением 9 к настоящим Правилам.

Учет резервов на возможные потери по объектам основных средств осуществляется на счете N 60405. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается отдельными нормативными актами Банка России.

Счет N 606 "Амортизация основных средств"

6.17. Назначение счета - учет амортизационных отчислений по основным средствам и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Счет пассивный.

По кредиту счетов отражаются 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, суммы накопленной амортизации в корреспонденции со счетом по учету амортизационных отчислений по недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при переводе объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав основных средств.

По дебету счетов отражаются суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных средств в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества;

суммы уменьшения амортизации вследствие уценки объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке, суммы накопленной амортизации в корреспонденции со счетом по учету амортизационных отчислений по недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при переводе объекта из состава основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; суммы накопленной амортизации в корреспонденции со счетом по учету основных средств при переоценке основных средств для последующего перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется по отдельным инвентарным объектам.

Начисление амортизации производится в соответствии с приложением 9 к настоящим Правилам.

Счет N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов"

6.18. Назначение счета - учет затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, а также сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (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 отражаются 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 9 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.

На счете N 60705 "Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности" учитываются затраты кредитной организации на сооружение (строительство) объектов, предназначенных для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

По дебету счета отражаются затраты по осуществлению капитальных вложений в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета отражается стоимость объектов при вводе в эксплуатацию в корреспонденции со счетами по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также со счетами по учету основных средств и внеоборотных запасов в случае изменения назначения использования объекта.

Учет резервов на возможные потери по капитальным вложениям в объекты основных средств осуществляется на счете N 60706. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается отдельными нормативными актами Банка России.

Счет N 608 "Финансовая аренда (лизинг)"

6.19. 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 счетом 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 по учету амортизации;

при возврате имущества в установленных случаях арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетом 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;

невыплачиваемая 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"

6.20. Назначение счета - учет имущества кредитных организаций, относимого в соответствии с законодательством Российской Федерации к нематериальным активам, в том числе к деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов. Счета по учету нематериальных активов и деловой репутации активные, счет учета их амортизации пассивный.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с приложением 9 к настоящим Правилам.

По дебету счета N 60901 проводится стоимость приобретенных объектов нематериальных активов в корреспонденции со счетами по учету капитальных вложений.

По кредиту этого счета проводится стоимость объектов нематериальных активов, списанных, реализованных, выбывших, в корреспонденции со счетом 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 9 к настоящим Правилам.

На счете N 60905 учитывается стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), в порядке, определенном приложением 9 к настоящим Правилам.

Счет N 610 "Материальные запасы"

6.21. Назначение счета - учет на счетах второго порядка материальных запасов по их видам (целевому назначению). Счет активный.

Порядок учета материальных запасов изложен в приложении 9 к настоящим Правилам.

Учет резервов на возможные потери по внеоборотным запасам осуществляется на счете N 61012. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается отдельными нормативными актами Банка России.

Счет N 612 "Выбытие и реализация"

6.22. 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. Счета без указания признака счета.

По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

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"

6.23. Назначение счетов - учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах (счета N 61301, N 61304, N 61401 и N 61403). Счета по учету доходов будущих периодов пассивные, счета по учету расходов будущих периодов активные.

По кредиту счета N 61301 отражаются суммы процентов, полученных в счет будущих периодов.

По дебету счета N 61401 отражаются суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов.

По кредиту счета N 61304 отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления.

По дебету счета N 61403 отражаются перечисляемые суммы арендной платы, абонентской платы, суммы страховых взносов, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания, и другие аналогичные платежи.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Кредитная организация вправе установить в учетной политике в качестве временного интервала календарный месяц или квартал.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного учетной политикой кредитной организации, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учету доходов и расходов.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера

Счет N 615 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

Счет N 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера"

6.24. Назначение счета - учет сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера, создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы создаваемых резервов - оценочных обязательств некредитного характера, а также суммы доначисленных резервов - оценочных обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учету расходов.

По дебету счета списываются суммы резервов - оценочных обязательств некредитного характера:

при восстановлении или корректировке резервов - оценочных обязательств некредитного характера в сторону уменьшения в корреспонденции со счетами по учету доходов;

в случае полного или частичного признания обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учету соответствующих обязательств или кредиторской задолженности.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому резерву - оценочному обязательству некредитного характера.

Вспомогательные счета

Счет N 616 "Вспомогательные счета"

Счет N 61601 "Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам"

6.25. Назначение счета - учет выбытия производных финансовых инструментов, промежуточных расчетов по производным финансовым инструментам и выведения результатов этих операций.

Операции, связанные с выбытием производных финансовых инструментов и проведением промежуточных расчетов по производным финансовым инструментам, отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и настоящим Положением.

Раздел 7. Результаты деятельности

7. Счета настоящего раздела предназначены для учета доходов и расходов и отражения финансового результата (прибыль или убыток) от деятельности кредитной организации в течение года, отчислений из прибыли, направленных в течение года на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда, а также для учета операций, совершаемых при составлении годового отчета и финансового результата (прибыль или убыток), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников).

Счет N 706 "Финансовый результат текущего года"

7.1. Назначение счета - учет доходов и расходов текущего года. Счета по учету расходов активные, по учету доходов пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

7.1.1. Назначение счета N 70611 "Налог на прибыль" - учет использования прибыли на уплату налога на прибыль. Счет активный.

По дебету счета отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По кредиту счета отражаются суммы излишне начисленного (уплаченного) налога на прибыль в корреспонденции со счетами по учету расчетов по налогам и сборам.

7.1.2. Назначение счета N 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения" - отражение в учете использования прибыли, распределенной между акционерами (участниками) в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда. Счет активный.

По дебету счета отражаются:

суммы распределенной между акционерами (участниками) прибыли в виде дивидендов в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам;

осуществляемые по решению общего собрания акционеров (участников) либо в соответствии с учредительными документами кредитной организации отчисления на формирование (пополнение) резервного фонда в корреспонденции со счетом по учету резервного фонда.

7.1.3. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Счет N 707 "Финансовый результат прошлого года"

7.2. Назначение счета - учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового отчета. Счета по учету расходов активные, по учету доходов пассивные.

Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

На дату составления годового отчета остатков на счете быть не должно.

Счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года"

7.3. Назначение счета - учет прибыли (счет N 70801) или убытка (счет N 70802), определенных по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет N 70801 пассивный, счет N 70802 активный.

7.4. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе кредитной организации (головного офиса).

Глава 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 ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости, а также доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с приложениями 3 и 10 к настоящим Правилам.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по определенной договором 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 кредитных организациях в основном балансе.

Счет N 803 "Драгоценные металлы"

8.3. Назначение счета - учет драгоценных металлов по договорам доверительного управления. Счет активный.

По дебету счета отражаются 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 отражаются 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 установленном порядке. Просроченная задолженность по кредитам учитывается на отдельном лицевом счете.

Проценты начисляются и проводятся в установленном порядке.

Счет N 805 "Средства, использованные на другие цели"

8.5. Назначение счета - учет средств, использованных на другие цели, за исключением 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 том числе текущие или авансовые платежи учредителям по прибыли, если они предусмотрены договором);

требований по конверсионным операциям и срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами;

расчетов, связанных с реализацией имущества в процессе доверительного управления.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому дебитору в разрезе учредителей.

Счет N 808 "Текущие счета"

8.7. 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"

8.8. 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"

8.9. 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)"

8.10. 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"

8.11. 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 конверсионным операциям и срочным сделкам, в том числе с производными финансовыми инструментами;

расчетов, связанных с реализацией имущества в процессе доверительного управления.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета каждого кредитора в разрезе учредителей.

Счет N 853 "Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения"

8.12. Назначение счета - учет процентных доходов и дисконта по долговым обязательствам, в том числе по учтенным векселям. Счет пассивный.

Учет процентного дохода по долговым обязательствам, в том числе по учтенным векселям, ведется в соответствии с пунктом 5.7 главы А настоящей части.

Счет N 854 "Доходы от доверительного управления"

8.13. 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"

8.14. 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 по учету 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

8.15. Балансовые счета главы Б настоящей части 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 установленном порядке с отражением результатов на счете по учету доходов или расходов.

Баланс по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, составляется и представляется в порядке и сроки, которые предусмотрены 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

8.16. 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

8.17. 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".

8.17.1. 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 другие документы).

8.17.2. 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).

8.17.3. 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.

8.17.4. 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.

8.17.5. 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 подпунктом 8.17.4 настоящего пункта.

8.17.6. 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).

8.17.7. 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 подпунктом 8.17.2 настоящего пункта.

Возвращенные из доверительного управления активы отражаются по дебету соответствующих счетов по их учету в корреспонденции со счетом по учету активов, переданных в доверительное управление.

8.17.8. 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.

Глава 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 N 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 указываются количество акций 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. Назначение счета - учет 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. Назначение счета - учет 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 N 90701 и N 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 определяются самой кредитной организацией.

Счет N 90703 "Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи"

9.4. Назначение счета - учет собственных ценных бумаг, выкупленных до срока их погашения (до окончания сроков обращения ценных бумаг, указанных в условиях их выпуска) в целях 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 ценных бумаг - 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. Назначение счета - учет 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 (предъявленному) к погашению.

Счет N 90705 "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"

9.6. Назначение счета - учет 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, N 90801, N 90802, N 90803 и N 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, N 90801, N 90802, N 90803 и N 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. Назначение счета - учет 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. Назначение счета - учет 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. Назначение счета - учет 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. Назначение счета - учет 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 "Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций"

9.11. Назначение счета - учет сумм, поступивших для оплаты распоряжений, ожидающих акцепта либо ожидающих разрешения на проведение операций, в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы поступивших распоряжений, ожидающих акцепта либо ожидающих разрешения на проведение операций, в корреспонденции со счетом N 99999 или в корреспонденции со счетом N 90902 в случае если к моменту приостановления операций по счету имелись распоряжения, не оплаченные своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете клиента.

По кредиту счета отражаются суммы распоряжений в день наступления срока платежа либо получения разрешения на проведение операций 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 распоряжениям, ожидающим акцепта, в корреспонденции со счетом N 99999.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому распоряжению, помещенному в очередь ожидающих акцепта распоряжений и в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

Счет N 90902 "Распоряжения, не оплаченные в срок"

9.12. Назначение счета - учет сумм распоряжений, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы распоряжений, не оплаченных со счета плательщика при наступлении срока платежа, в корреспонденции со счетами NN 90901, 99999.

По кредиту счета списываются суммы оплаченных и отозванных распоряжений в корреспонденции со счетом N 99999 либо со счетом N 90901 при получении решения о приостановлении операций по счету клиента.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому распоряжению, помещенному в очередь не исполненных в срок распоряжений в разрезе плательщиков.

Счет N 90904 "Не оплаченные в срок распоряжения из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

9.13. Назначение счета - учет сумм распоряжений, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы распоряжений, не оплаченных с корреспондентского счета (субсчета), в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета списываются суммы оплаченных и отозванных распоряжений в корреспонденции со счетом N 99999.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому распоряжению, помещенному в очередь не исполненных в срок распоряжений в разрезе плательщиков.

Счета: N 90907 "Выставленные аккредитивы"

N 90908 "Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами"

9.14. 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 "Принятые к исполнению распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов"

9.15. Назначение счета - учет сумм распоряжений клиентов на перевод денежных средств, принятых к исполнению до наступления срока перевода при наличии денежных средств на банковском счете клиента, а также распоряжений клиентов на предъявление распоряжений получателя средств к банковскому счету плательщика до наступления срока предъявления в соответствии с условиями договора с клиентом. При отсутствии в распоряжении суммы учет осуществляется в условной оценке 1 рубль. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы принятых к исполнению распоряжений клиентов в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета отражаются суммы исполненных переводов при их списании с банковских счетов клиентов либо возвращенные клиенту в корреспонденции со счетом N 99999.

При осуществлении трансграничного перевода на этом же счете учитываются суммы распоряжений, подлежащие списанию с банковского счета клиента, в установленную договором дату валютирования.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому распоряжению, принятому к исполнению.

Счет N 90912 "Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу"

9.16. 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"

9.17. Назначение счета - учет расчетов с Банком России по обязательным резервам. Предусмотрены счета второго порядка для отражения сумм недовзноса в обязательные резервы в рублях и иностранной валюте, а также сумм неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов. Счета второго порядка пассивные. Счета по учету расчетов по обязательным резервам открываются только в балансе головного офиса кредитной организации.

Операции отражаются на основании выписок по внебалансовым счетам, полученных от подразделений Банка России.

Счет N 911 "Операции с валютными ценностями"

9.18. 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"

9.19. 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.

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 (если имеется) 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, или в металлическом шкафу с обеспечением сохранности;

драгоценных металлов (счета N 91204 и N 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 должны быть указаны 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 и N 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 и N 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 установленном 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 установленном 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 N 91219 и N 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, за каждую принятую ценность.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по клиентам, видам документов и ценностей.

Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования

Счет N 913 "Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства"

9.20. Назначение счетов - учет на соответствующих счетах второго порядка полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, условных обязательств некредитного характера, выданных гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности". Счета второго

порядка пассивные.

По кредиту счетов N 91311, N 91312 и N 91313 отражаются суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещенным средствам, в корреспонденции со счетом N 99998. Указанные ценности и имущество учитываются в сумме принятого обеспечения.

По дебету счетов списываются суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств, закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств в корреспонденции со счетом N 99998.

В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

На счете N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" учитывается стоимость ценных бумаг, полученных от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания. Бухгалтерский учет на счете N 91314 осуществляется в соответствии с приложением 10 к настоящим Правилам.

На счете N 91315 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 организацией в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

На счете N 91316 учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий.

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 91316.

Списание сумм со счета N 91316 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 91316 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 91317 "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 записями 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 записями 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.

По кредиту счета N 91318 "Условные обязательства некредитного характера" в корреспонденции со счетом N 99998 отражаются следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера:

подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;

суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера определяются кредитной организацией самостоятельно и утверждаются в учетной политике.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

По дебету счета в корреспонденции со счетом N 99998 полностью списываются суммы условных обязательств некредитного характера при создании резерва - оценочного обязательства некредитного характера, а также суммы условных обязательств некредитного характера при прекращении их признания.

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

На счете N 91319 "Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий" учитываются обязательства кредитной организации по выдаче гарантии в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по такому договору (соглашению).

Лимит по выдаче гарантий отражается по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом N 99998.

Списание сумм со счета N 91319 производится после каждой очередной выдачи гарантии в пределах установленного лимита в корреспонденции со счетом N 91315 или после прекращения действия договора (соглашения) о предоставлении гарантии в корреспонденции со счетом N 99998.

Обязательства кредитной организации по выданным гарантиям учитываются на счете N 91315 в порядке, установленном настоящим пунктом. Если выплаты по выданным гарантиям не осуществлялись, и в договоре (соглашении) предусмотрено восстановление лимита по выдаче гарантии, то восстановление сумм неиспользованного лимита осуществляется в корреспонденции со счетом N 91315.

Аналитический учет по счету N 91319 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого принципала и по каждому договору (соглашению) о предоставлении гарантии.

Счет N 914 "Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера"

9.21. Назначение счетов - учет балансовой стоимости ценных бумаг, драгоценных металлов и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, полученных гарантий и поручительств, неиспользованных кредитных линий и лимитов на получение межбанковских средств, определенных заключенными договорами (в том числе в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"), и номинальной стоимости приобретенных прав требований. Счета второго порядка активные.

По дебету счетов N 91411, N 91412 и N 91413 отражается балансовая стоимость ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счетов проводятся суммы использованного обеспечения, а также после возврата привлеченных средств и закрытия договоров на привлечение средств в корреспонденции со счетом N 99999.

Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете N 91411 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

На счете N 91414 "Полученные гарантии и поручительства" осуществляется учет гарантий и поручительств, полученных кредитной организацией в обеспечение размещенных средств.

По дебету счета N 91414 отражаются суммы полученных гарантий и поручительств в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета N 91414 списываются суммы неиспользованных гарантий и поручительств после возврата размещенных средств и закрытия договоров на размещение средств и (или) истечения срока гарантии (поручительства) в корреспонденции со счетом N 99999.

Порядок аналитического учета на счетах N 91411 - N 91414 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому договору на привлечение средств, видам обеспечения и каждому договору гарантии (поручительства).

На счете N 91416 учитываются кредитные линии, открытые кредитной организации, и ход использования этих линий.

Открытые кредитные линии приходуются по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом N 99999.

Полученный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по кредиту счета N 91416.

Списание сумм со счета N 91416 производится после каждого очередного получения кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о получении кредитов в пределах открытой кредитной линии.

Аналитический учет по счету N 91416 ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Учет неиспользованных лимитов по получению кредитной организацией-заемщиком межбанковских средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" осуществляется на внебалансовом счете N 91417 "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 записями по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета проводятся уменьшение неиспользованного лимита по мере получения средств в его счет (одновременно с записями 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.

На счете N 91418 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 91418 отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета N 91418 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 определения финансовых результатов в порядке, установленном для балансовых счетов по учету вложений в приобретенные права требования в соответствии с приложением 11 к настоящим Правилам.

Счет N 915 "Арендные и лизинговые операции"

Счета: N 91501 "Основные средства, переданные в аренду"

N 91502 "Другое имущество, переданное в аренду"

9.22. Назначение счетов - учет основных средств (за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) 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.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому предмету и договору аренды.

Счет N 91506 "Имущество, переданное на баланс лизингополучателей"

9.23. 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, которые определяются 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.

Счета: N 91507 "Арендованные основные средства"

N 91508 "Арендованное другое имущество"

9.24. Назначение счетов - учет арендованного, не принадлежащего кредитной организации имущества. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражается стоимость полученных в аренду основных средств и другого имущества в корреспонденции со счетом N 99998.

По дебету счетов проводится стоимость имущества, возвращенного по окончании срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом N 99998.

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

9.25. Договоры, заключаемые по кредитным, лизинговым, арендным операциям, хранятся в порядке, установленном руководством кредитной организации, при этом обеспечивается сохранность документов.

Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс

Счет N 916 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса"

9.26. Назначение счета - учет в соответствии с нормативными актами Банка России начисленных процентов по не списанным с баланса кредитам, депозитам и прочим 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 прочим 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"

9.27. Назначение счета - учет неполученных процентов по списанной из-за невозможности взыскания задолженности по кредитам, депозитам и 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 прочим размещенным средствам, списанным из-за невозможности взыскания, предусмотрен счет N 91703, по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (за исключением 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 и N 91704 активные. Счет N 91705 пассивный.

По дебету счетов N 91703 и N 91704 отражаются указанные проценты в корреспонденции со счетами соответственно N 91603 и N 91604, если неполученные проценты числятся на этих счетах, а также со 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"

9.28. Назначение счета - учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и прочим 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 и N 91802 отражаются суммы задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, 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 и N 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.

Глава Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

10. В настоящей главе определен порядок ведения учета требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты (далее - финансовые активы), по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Такие требования и обязательства учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива, на счетах настоящей главы не отражаются.

Обязательства по поставке базисного (базового) актива или уплате денежных средств учитываются на пассивных счетах, требования на активных.

В бухгалтерском учете отдельно отражаются:

наличные (кассовые) сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения договора (сделки);

срочные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки).

При этом рабочие дни определяются в соответствии с пунктом 1.3 части III настоящих Правил или в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике, если это вытекает из условий договора (сделки).

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива учитываются на счетах по учету соответствующего финансового актива в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) по поставке денежных средств. Если базисным (базовым) активом является производный финансовый инструмент, учет требований или обязательств по его поставке осуществляется на счетах по учету требований (обязательств) по поставке производных финансовых инструментов.

Требования и обязательства по договорам (сделкам) с разными сроками исполнения (за исключением наличных (кассовых) сделок) учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения договора (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 или поставки учет требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива на счетах главы Г настоящей части прекращается.

На счетах настоящей главы также отражаются производные финансовые инструменты, основанные на договорах, предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар (за исключением финансовых активов и производных финансовых инструментов), либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар (за исключением финансовых активов и производных финансовых инструментов), если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре (далее - товарные сделки).

Товарные сделки, по которым обязательства и требования на поставку товара будут прекращены без исполнения в натуре (в том числе путем зачета), отражаются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств во взаимной корреспонденции с отнесением разницы на счета N 93806, N 96806 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)".

Товарные сделки, обязательства по которым прекращаются невозможностью их исполнения в натуре, отражаются на счетах по учету обязательств по поставке денежных средств в сумме, обеспечивающей прекращение обязательства без исполнения в натуре, в порядке, установленном договором, в корреспонденции со счетами N 93806, N 96806 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)".

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных (далее - переменные), подлежат переоценке в связи с изменением рыночной цены (справедливой стоимости) или других переменных, а также в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.

Отражение переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, а также стоимостного выражения рисков и выгод, связанных с колебаниями переменных, осуществляется на счетах "Нереализованные курсовые разницы".

Счета "Нереализованные курсовые разницы" ведутся в валюте Российской Федерации.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) и пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценного металла в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется в соответствии с пунктами 1.17 и 1.18 части I настоящих Правил и отражается на счетах N 93801, N 96801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю", N 93802, N 96802 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене".

На дату заключения договора (сделки) на счетах по учету нереализованных курсовых разниц отражается сумма разницы между ценой (курсом), определенной договором (сделкой), и рыночной ценой (справедливой стоимостью), официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, учетной ценой на драгоценный металл или другой переменной на дату заключения договора (сделки).

В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке по каждой переменной.

Кредитная организация вправе предусмотреть проведение переоценки (за исключением переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов) в течение месяца. Периодичность проведения переоценки устанавливается в учетной политике.

Если величина требований и (или) обязательств в соответствии с условиями договора подвержена колебаниям двух и более переменных, в бухгалтерском учете на соответствующих счетах "Нереализованные курсовые разницы" отражается стоимостное выражение каждой переменной. Сальдирование нереализованных разниц, связанных с колебанием разных переменных, не допускается.

Активные счета

10.1. На активных счетах учитываются требования, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, требований по поставке базисного (базового) актива или получению денежных средств, исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также отрицательные нереализованные курсовые разницы (расходы) по заключенным сделкам и договорам.

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 и производных финансовых инструментов"

Счета: N 93201 "Требования по поставке ценных бумаг"

N 93202 "Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов"

N 93203 "Требования по поставке производных финансовых инструментов"

N 93204 "Требования по поставке производных финансовых инструментов 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, по производным финансовым инструментам 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 по отношению 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 цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, имеющих рыночные котировки.

Требования, учитываемые на счете N 931, подлежат переоценке в связи с изменением учетных цен на драгоценные металлы. Требования, учитываемые на счетах N 93203 и N 93204, подлежат переоценке в связи с изменением рыночной цены, официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, учетных цен на драгоценные металлы или других переменных.

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 по отношению к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам 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 стоимостной оценки требований в связи с падением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

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

N 93312 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

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 по отношению 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 по учету 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 по отношению к рублю в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

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 по отношению к рублю в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

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

N 93412 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

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 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 по учету нереализованных курсовых разниц.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

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

N 93511 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

N 93512 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, 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 цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Требования по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, а не имеющих рыночных котировок только в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению 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 по учету обязательств по поставке денежных средств, а также увеличение стоимостной оценки требований в связи с ростом официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю или рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

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 по отношению к рублю или рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

Счет N 936 "Требования по поставке производных финансовых инструментов"

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

N 93611 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

N 93612 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

10.6. Назначение счетов - учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами с даты заключения договора до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки производных финансовых инструментов.

По дебету счетов проводятся суммы возникших требований к контрагентам по поставке производных финансовых

инструментов в корреспонденции со счетами по учету обязательств по поставке денежных средств, а также увеличение стоимостной оценки требований в связи с увеличением рыночной цены, официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, учетных цен на драгоценные металлы или других переменных.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке производных финансовых инструментов при наступлении первой по срокам даты расчетов или поставки производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетами по учету обязательств по поставке денежных средств, а также уменьшение стоимостной оценки требований в связи с падением рыночной цены, официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, учетных цен на драгоценные металлы или других переменных.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

Счет N 938 "Нереализованные курсовые разницы"

Счета: N 93801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю"

N 93802 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене"

N 93803 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги"

N 93804 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента"

N 93805 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют"

N 93806 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)"

N 93807 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных"

10.7. Назначение счетов - учет нереализованных расходов по производным финансовым инструментам, а также по сделкам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, возникающих в связи с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных.

На счетах N 93801, N 93802 отражаются нереализованные расходы по переоценке требований и (или) обязательств, выраженных в иностранной валюте или драгоценных металлах, по мере изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю или по мере изменения учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с пунктами 1.17 и 1.18 части I настоящих Правил.

На счете N 93803 отражаются нереализованные расходы по переоценке требований и (или) обязательств по мере изменения рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг.

Счета N 93804 - N 93807 предназначены для отражения нереализованных расходов по переоценке требований и (или) обязательств в случае если конкретная величина требований и (или) обязательств в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной величине, а расчетным путем на основании курса, ставки, индекса или другой переменной.

По дебету счетов проводятся:

курсовые разницы на дату заключения соответствующего договора (сделки) (при их наличии);

курсовые разницы, увеличивающие сумму обязательств либо уменьшающие сумму требований по соответствующему договору (сделке).

По кредиту счетов списываются:

курсовые разницы, увеличивающие сумму требований либо уменьшающие сумму обязательств по соответствующему договору (сделке).

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о сумме нереализованных расходов по каждому договору (сделке).

Пассивные счета

10.8. На пассивных счетах учитываются обязательства, возникающие при заключении сделок купли-продажи финансовых активов, обязательства по поставке базисного (базового) актива или уплате денежных средств исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также положительные нереализованные курсовые разницы (доходы) по заключенным сделкам и договорам.

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 и производных финансовых инструментов"

Счета: N 96201 "Обязательства по поставке ценных бумаг"

N 96202 "Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов"

N 96203 "Обязательства по поставке производных финансовых инструментов"

N 96204 "Обязательства по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов"

10.9. 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, по производным финансовым инструментам 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 по отношению к рублю. Обязательства, учитываемые на счете N 962, с номиналом как в рублях, так и в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, имеющих рыночные котировки.

Обязательства, учитываемые на счете N 961, подлежат переоценке в связи с изменением учетных цен на драгоценные металлы. Обязательства, учитываемые на счетах N 96203 и N 96204, подлежат переоценке в связи с изменением рыночной цены, официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, учетных цен на драгоценные металлы или других переменных.

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 по учету требований по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, а также увеличение стоимостной оценки обязательств в связи с ростом официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных цен

(справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами 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 стоимостной оценки обязательств в связи с падением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

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

N 96312 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

10.10. 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 по отношению 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 по учету 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 по отношению к рублю в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

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 по отношению к рублю в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

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

N 96412 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

10.11. 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 по учету требований по поставке денежных средств, а также увеличение стоимостной оценки обязательств в связи с ростом учетных цен на драгоценные металлы в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

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 по учету нереализованных курсовых разниц.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

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

N 96511 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

N 96512 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

10.12. 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 цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, а не имеющих рыночных котировок только в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг.

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 по отношению к рублю или рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

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 по отношению к рублю или рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

Счет N 966 "Обязательства по поставке производных финансовых инструментов"

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

N 96611 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

N 96612 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

10.13. Назначение счетов - учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами с даты заключения договора до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки производных финансовых инструментов.

По кредиту счетов проводятся суммы возникших обязательств перед контрагентами по поставке производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетами по учету требований по поставке денежных средств, а также увеличение стоимостной оценки обязательств в связи с ростом рыночной цены, официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, учетных цен на драгоценные металлы или других переменных.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке производных финансовых инструментов при наступлении первой по срокам даты расчетов или поставки производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетами по учету требований по поставке денежных средств, а также уменьшение стоимостной оценки обязательств в связи с падением рыночной цены, официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, учетных цен на драгоценные металлы или других переменных.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

Счет N 968 "Нереализованные курсовые разницы"

Счета: N 96801 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю"

N 96802 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене"

N 96803 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги"

N 96804 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента"

N 96805 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют"

N 96806 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)"

N 96807 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

10.14. Назначение счетов - учет нереализованных доходов по производным финансовым инструментам, а также по сделкам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, возникающих в связи с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных.

На счетах N 96801, N 96802 отражаются нереализованные доходы по переоценке требований и (или) обязательств, выраженных в иностранной валюте или драгоценных металлах, по мере изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю или по мере изменения учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с пунктами 1.17 и 1.18 части I настоящих Правил.

На счете N 96803 отражаются нереализованные доходы по переоценке требований и (или) обязательств по мере изменения рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг.

Счета N 96804 - N 96807 предназначены для отражения нереализованных доходов по переоценке требований и (или) обязательств в случае если конкретная величина требований и (или) обязательств в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной величине, а расчетным путем на основании курса, ставки, индекса или другой переменной.

По кредиту счетов проводятся:

курсовые разницы на дату заключения соответствующего договора (сделки) (при их наличии);

курсовые разницы, увеличивающие сумму требований либо уменьшающие сумму обязательств по соответствующему договору (сделке).

По дебету счетов списываются:

курсовые разницы, уменьшающие сумму требований либо увеличивающие сумму обязательств по соответствующему договору (сделке).

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о сумме нереализованных доходов по каждому договору (сделке).

Глава Д. Счета депо

11. Счета главы Д предназначены 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 установленных 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, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98035, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 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 записей, 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 записей. Каждая запись изменяет остатки на двух лицевых счетах депо: по дебету одного и кредиту другого. Записи подразделяются на четыре типа:

Дебет одного активного (нового места хранения) и кредит другого активного (старого места хранения) счета депо.

При такой записи сумма баланса депо не меняется. Эта запись оформляет операцию перемещения - изменение места или способа хранения ценных бумаг;

Дебет одного пассивного и кредит другого пассивного лицевого счета депо.

При этой записи сумма баланса депо не меняется. Такая запись 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 запись оформляет приходную операцию - прием ценных бумаг на хранение в депозитарий;

Дебет пассивного и кредит активного счета.

Сумма баланса депо уменьшается. Эта запись оформляет расходную операцию - снятие ценных бумаг с хранения в депозитарии.

Допускается осуществление сложных записей, 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. Назначение счета - учет 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98035, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По кредиту счета отражается общее количество ценных бумаг, удостоверенных сертификатами или иными документами, изымаемыми из хранилищ депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98035, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Счет N 98010 "Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)"

11.7. Назначение счета - отражение 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 на обслуживание 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По кредиту счета отражается списание ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 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. Назначение счета - учет 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 в целях 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По кредиту счета отражается списание ценных бумаг с открытого низовому депозитарию счета "ЛОРО депо расчетный" в другом депозитарии, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 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. Назначение счета - учет 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98035, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По кредиту счета списываются сертификаты ценных бумаг при завершении транспортировки, проверки, переоформления, погашения, реализации, при недостаче сертификатов ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98035, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Счет N 98030 "Недостача ценных бумаг"

11.10. Назначение счета - отражение недостачи ценных бумаг, выявленной в результате проверок хранилищ депозитария или иных мест хранения, используемых депозитарием, а также отражение 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020 и N 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Счет N 98035 "Ценные бумаги, изъятые из депозитария"

11.11. Назначение счета - учет 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 бездокументарных 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, N 98020 и N 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, N 98020, N 98030 и N 98035.

Счет N 98040 "Ценные бумаги владельцев"

11.12. Назначение счета - учет 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 депозитарий на счет владельца, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые в депозитарии со счета депо владельца, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Счет N 98050 "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию"

11.13. Назначение счета - учет 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070 и N 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые с баланса депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070 и N 98090.

Счет N 98053 "Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам"

11.14. Назначение счета - учет 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065 и N 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070 и N 98090.

Счет N 98055 "Ценные бумаги в доверительном управлении"

11.15. Назначение счета - учет 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060,

N 98065 и N 98070.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, изымаемые из доверительного управления, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070 и N 98090.

Счет N 98060 "Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)"

11.16. Назначение счета - учет 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. На счете не учитываются документарные предъявительские ценные бумаги.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, принятые на хранение от низового депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые при междепозитарном переводе ценных бумаг, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080, N 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. Назначение счета - учет 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые при междепозитарном переводе ценных бумаг, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Счет N 98070 "Ценные бумаги, обремененные обязательствами"

11.18. Назначение счета - учет 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Счет N 98080 "Ценные бумаги, владельцы которых не установлены"

11.19. Назначение счета - 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98060, N 98065, N 98070 и N 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, для которых удалось определить владельца, а также списание недостачи ценных бумаг, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98060, N 98065, N 98070 и N 98090.

Счет N 98090 "Ценные бумаги вне обращения"

11.20. Назначение счета - учет 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 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 по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По счету ведутся аналитические счета, открываемые на имя эмитентов ценных бумаг или их агентов.

Часть III. Организация работы по ведению бухгалтерского учета

1. На основании настоящих Правил кредитная организация утверждает правила документооборота и технологию обработки учетной информации, которые могут предусматривать ее обработку в электронном виде. В правилах документооборота кредитная организация должна обеспечить разграничение исполнения обязанностей и ответственности между работниками бухгалтерской службы и работниками следующих служб:

инициирующих проведение операций;

обеспечивающих функционирование соответствующих технических средств и программного обеспечения (аппаратно-программных комплексов);

осуществляющих хранение информации в электронном виде;

обеспечивающих безопасность и защиту сформированной в электронном виде учетной информации при осуществлении документооборота и ее хранении.

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 бухгалтерского учета. Под регистрами бухгалтерского учета 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 могут вестись на бумажных носителях (в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках) или в электронном виде. Способ ведения регистров бухгалтерского учета (на бумажном носителе или в электронном виде) определяется кредитной организацией исходя из условий обработки учетно-операционной информации и организации документооборота при совершении конкретных операций. При этом регистры бухгалтерского учета должны вестись по формам, установленным настоящими Правилами, либо, если форма регистра бухгалтерского учета не установлена, содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные настоящими Правилами.

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, в том числе в электронном виде, должна обеспечиваться их защита от несанкционированного доступа, искажений и потерь информации. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления. В случае если законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено предоставление регистра бухгалтерского учета (за исключением предоставляемой клиенту выписки из лицевого счета, которая является вторым экземпляром лицевого счета (далее - выписка из лицевого счета), хранение которого осуществляется в электронном виде, лицу, в том числе органу государственной власти, на бумажном носителе, кредитная организация обязана по требованию указанного лица, в том числе органа государственной власти, распечатать на бумажном носителе регистр бухгалтерского учета по форме и содержанию, действовавший на момент его составления в электронном виде. Копия регистра бухгалтерского учета на бумажном носителе удостоверяется подписью уполномоченного лица кредитной организации и заверяется ее печатью (штампом).

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 выполнение таких операций 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, за исключением 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 определяют 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, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса в сроки, установленные пунктом 2.2 настоящей части.

Продолжительность операционного времени (время начала и окончания) для соответствующих операций (служб или внутренних структурных подразделений, их совершающих) определяется кредитными организациями самостоятельно исходя из режима работы служб или внутренних структурных подразделений и конкретных условий проведения операций.

Если режим работы служб или внутренних структурных подразделений, совершающих соответствующие операции, не совпадает с режимом работы бухгалтерской службы, продолжительность операционного времени для таких операций устанавливается в рамках периода, предусмотренного режимом работы соответствующих служб или внутренних структурных подразделений в целях обеспечения завершения бухгалтерской службой операционного дня. Операции, совершенные такими службами или внутренними структурными подразделениями в соответствии с их установленным режимом работы, после окончания операционного времени оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в следующем операционном дне.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и могут быть отражены в бухгалтерском учете одним из следующих способов, предусмотренных учетной политикой:

как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса, и формированием документов дня за соответствующую календарную дату;

отражены в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующем за выходным днем.

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 записями 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 по принятым документам необходимо осуществить перевод денежных средств с корреспондентских счетов, открытых в подразделениях расчетной сети 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 подразделение расчетной сети 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 подразделений расчетной сети

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 договором с клиентом). В тех случаях, когда поступившие суммы переводов не могут быть проведены по счетам клиентов, они отражаются на счете по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России или на счете по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета.

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 по счету получателей средств. Порядок использования получателями средств, зачисленных без соответствующих оправдательных документов, определяет кредитная организация по согласованию с клиентом.

Кредитная организация принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

1.5.5. Выполнение требований, изложенных в подпунктах 1.5.2 -1.5.4 настоящего пункта, осуществляется в соответствии с договорами банковского счета и (или) об установлении корреспондентских отношений.

1.5.6. Прием распоряжений о переводе денежных средств на бумажных носителях осуществляется бухгалтерским работником, который оформляет расчетные документы в соответствии с Положением Банка России N 383-П.

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, а 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. Распоряжения 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 правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией.

1.6. Документы по операциям, связанным с переводом денежных средств, оформляются в соответствии с Положением Банка России N 383-П.

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 распоряжения на осуществление переводов 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 клиенты представляют документы, предусмотренные соответствующими нормативными актами Банка России.

1.7.2. Клиент обязан указать в тексте распоряжения, а также на обороте денежных чеков назначение сумм платежа. Организации, которые в установленных случаях по условиям своей деятельности не расшифровывают своих расходов, представляют в кредитные организации распоряжения и денежные чеки без указания назначения сумм платежа. Сведения о назначении платежа на обороте денежных чеков заверяются подписями чекодателя.

Денежные чеки и распоряжения принимаются кредитной организацией в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки. В объявлениях на взнос наличными 0402001 (код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации) (далее - объявление на взнос наличными) 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, должен иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и оттиск его печати и соответствовать заявленным образцам. Подписи на всех документах должны быть сделаны ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Объявления на взнос наличными 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. 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 (бухгалтерский работник, контролирующий работник) обязан проверить, соответствует ли документ установленной форме бланка, заполнены ли все предусмотренные бланком реквизиты, правильно ли указаны банковские реквизиты, соответствуют 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 принимают 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 организации бухгалтерской работы при совершении кассовых операций.

1.8.1. Контроль расходных кассовых операций, выполняемых бухгалтерскими работниками, осуществляется контролирующим работником, рабочее место которого размещается в непосредственной близости от кассы, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.6 Положения Банка России от 24 апреля 2008 года N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года N 11751, 23 марта 2010 года N 16687, 1 июня 2011 года N 20919, 22 февраля 2012 года N 23310 ("Вестник Банка России" от 6 июня 2008 года N 29 - 30, от 31 марта 2010 года N 18, от 16 июня 2011 года N 32, от 2 марта 2012 года N 12) (далее - Положение Банка России N 318-П). Контролирующий работник ведет кассовый журнал по расходу 0401705 (код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации) (далее - кассовый журнал по расходу). Контроль расходных кассовых операций должен исключить возможность:

оплаты неправильно оформленных документов, оплаты денежных чеков с подписями и оттиском печати, не соответствующими заявленным образцам, и денежных чеков, выписанных из денежной чековой книжки, не принадлежащей данному клиенту;

внесения исправлений и дописок в расходные кассовые документы, а также заполнения данных документов с помарками и подчистками;

внесения необоснованных исправлений в кассовые журналы по расходу.

Поступление в кассу расходных кассовых документов, минуя соответствующих бухгалтерских и контролирующих работников кредитной организации, не допускается.

1.8.2. Направление расходных кассовых документов контролирующим работником в кассу для оплаты производится в соответствии с правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией.

1.8.3. Кассовый журнал по расходу и кассовый журнал по приходу 0401704 (код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации) (далее - кассовый журнал по приходу) ведутся в порядке, установленном Указанием Банка России от 16 июля 2010 года N 2481-У "О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 августа 2010 года N 18166 ("Вестник Банка России" от 25 августа 2010 года N 49) (далее - Указание Банка России N 2481-У).

1.8.4. Отдельные листы кассового журнала по расходу могут передаваться на обработку в составе учетно-операционной информации по мере их заполнения. При незначительном объеме операций на обработку в составе учетно-операционной информации передается кассовый журнал по расходу, оформленный в порядке, предусмотренном Указанием Банка России N 2481-У.

1.8.5. Кассовый журнал по расходу, оформленный на бумажном носителе, по завершении операционного дня направляется в сшив бухгалтерских документов, в который помещаются первичные учетные документы, за исключением кассовых документов, и мемориальные ордера (далее - бухгалтерские документы).

1.8.6. Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован так, чтобы выдача клиентам экземпляров приходных кассовых документов и зачисление сумм наличных денежных средств на банковские счета, счета по учету вкладов физических лиц производились только после фактического поступления наличных денег в кассу. При этом документы, подтверждающие внесение наличных денежных средств во вклад, выдаются вкладчику - физическому лицу только после фактического поступления наличных денег в кассу.

При приеме наличных денег на основании объявления на взнос наличными бухгалтерский работник подписывает его, записывает в кассовом журнале по приходу сумму и реквизиты, предусмотренные кассовым журналом по приходу, и передает в кассу в соответствии с правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией. После приема наличных денег в кассу объявление помещается в дело (сшив) с кассовыми документами, квитанция выдается вносителю наличных денег, ордер прилагается к выписке из соответствующего лицевого счета клиента или к расчетному документу (при перечислении денежных средств клиента для зачисления на банковский счет, открытый в филиале или в другой кредитной организации). Получив обратно из кассы ордер, бухгалтерский работник обязан проверить на ордере наличие подписи кассового работника, подтверждающей прием наличных денег, и ее соответствие имеющемуся образцу подписи кассового работника.

При приеме наличных денег на основании препроводительной ведомости к сумке 0402300 (код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации) (далее - препроводительная ведомость к сумке) бухгалтерский работник, получив из кассы препроводительную ведомость к сумке и накладную к сумке, проверяет подписи кассового и контролирующего работников кассового подразделения, подтверждающих сумму наличных денег после пересчета, и соответствие указанных подписей имеющимся образцам, записывает в кассовом журнале по приходу сумму и реквизиты, предусмотренные кассовым журналом по приходу, и передает в кассу препроводительную ведомость к сумке в соответствии с правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией. После проведения проверки полноты поступления наличных денег препроводительная ведомость к сумке помещается в дело (сшив) с кассовыми документами, накладная к сумке прилагается к выписке из соответствующего лицевого счета клиента или к расчетному документу (при перечислении денежных средств клиента для зачисления на банковский счет, открытый в филиале или в другой кредитной организации).

При приеме наличных денег от работников кредитной организации, физических лиц - клиентов кредитной организации бухгалтерский работник осуществляет проверку и оформление приходного кассового ордера 0402008 (код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации) (далее - приходный кассовый ордер). Количество экземпляров приходного кассового ордера определяется кредитной организацией с учетом требований Положения Банка России N 318-П.

1.8.7. Принимать от клиентов неиспользованные денежные чеки по закрываемым банковским счетам имеет право только главный бухгалтер (его заместитель) или начальник отдела бухгалтерской службы, который одновременно должен погасить каждый принятый неиспользованный денежный чек путем вырезания из него части, предназначенной для подписи. После этого неиспользованные денежные чеки передаются соответствующему бухгалтерскому работнику, который помещает их в бухгалтерские документы дня на дату закрытия банковского счета.

1.8.8. Кассовые документы должны быть оформлены от руки или с применением технических средств, предназначенных для обработки информации, включая персональный компьютер и программное обеспечение, с сохранением всех реквизитов бланка. Оформление кассовых документов от руки, в том числе проставление подписей, осуществляется ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Денежные чеки должны быть заполнены только от руки. Наименование владельца банковского счета, номер банковского счета, полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации в объявлениях на взнос наличными и в денежных чеках могут обозначаться штампами.

1.8.9. На денежных чеках, расходных кассовых ордерах 0402009 (код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее - расходный кассовый ордер) делаются отметки о предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность получателя. Допускается заполнение реквизитов предъявленных документов самими получателями, причем бухгалтерский работник кредитной организации после проверки предъявленного получателем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность получателя, проверяет правильность заполнения реквизитов этого документа. Правильность отметки о паспорте или об ином документе, удостоверяющем личность получателя, заверяется подписью бухгалтерского работника на денежном чеке или расходном кассовом ордере.

1.8.10. Кредитная организация утверждает правила документооборота по выдаче (продаже) денежных чековых книжек клиентам. Выдаваемые денежные чековые книжки, оформленные бухгалтерским работником кредитной организации, должны содержать штамп кредитной организации, выдающей денежные чековые книжки, с указанием на каждом денежном чеке номера банковского счета клиента, с которого будут выдаваться наличные денежные средства по денежному чеку. Выданные (проданные) за день денежные чековые книжки списываются с внебалансового счета по их учету на основании мемориального ордера, составленного бухгалтерским работником.

Бланки, разные ценности и документы выдаются из кассы по мемориальным ордерам, переданным в кассу в соответствии с порядком, утвержденным кредитной организацией. На мемориальных ордерах проставляется подпись работника кредитной организации - получателя бланков, ценностей и документов.

1.9. Все операции осуществляются кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом от "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (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, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; N 15, ст. 1447; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 19, ст. 2291; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6730; N 49, ст. 7069; N 50, ст. 7351; 2012, N 27, ст. 3588) (далее - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности") и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных 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 распоряжений 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.

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. Если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером в соответствии с Указанием Банка России от 29 декабря 2008 года N 2161-У "О порядке составления и оформления мемориального ордера", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2009 года N 13232 ("Вестник Банка России" от 9 февраля 2009 года N 8) (далее - Указание N 2161-У).

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 бухгалтерской записи;

подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - также подпись контролирующего работника.

Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств кредитной организацией клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

1.9.6. Счета, операции по которым должны проводиться с дополнительной подписью контролирующего работника, приведены в приложении 5 к настоящим Правилам.

1.9.7. 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 в 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.

1.9.8. 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 (за исключением главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае он контролирует 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 своевременным 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.

1.9.9. В карточках с образцами подписей и оттиска печати клиентов у исполнителей и контролирующих работников 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 журналах 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.

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. В распоряжении указываются владелец счета, номер и дата договора, на основании которого открывается счет.

Записи об открытии и о закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется на бумажном носителе, либо, если это предусмотрено учетной политикой кредитной организации, в электронном виде. В Книге регистрации открытых счетов указываются следующие данные:

дата открытия счета;

дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;

фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;

вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита);

номер счета;

порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета;

дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;

дата закрытия счета;

дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;

примечание.

При ведении Книги регистрации открытых счетов на бумажном носителе для каждого номера и наименования счета второго

порядка открываются отдельные листы. Книга регистрации открытых счетов до внесения в нее записей об открытии и о закрытии лицевых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, на оборотной стороне последнего листа скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером или лицами, их замещающими, и хранится у должностного лица, которому предоставлено право ведения книги, в условиях, исключающих несанкционированный доступ. При необходимости кредитная организация может вести на бумажном носителе несколько Книг регистрации открытых счетов с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности, также регистрируются в Книге регистрации открытых счетов.

Учетной политикой кредитной организации может быть предусмотрено ведение Книги регистрации открытых счетов в электронном виде и подписание ее аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя. При ведении Книги регистрации открытых счетов в электронном виде должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя. При необходимости ведомости открытых и закрытых счетов ежедневно распечатываются на бумажном носителе. Распечатанные на бумажном носителе ведомости открытых и закрытых счетов подшиваются в отдельное дело, хранятся у главного бухгалтера или его заместителя и по истечении отчетного года сдаются в архив. На протяжении отчетного года должен обеспечиваться программный контроль за соответствием счетов, зарегистрированных в Книге регистрации открытых счетов, и счетов, ведущихся в аппаратно-программных комплексах. На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. В Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих по состоянию на 1 января счетах. Возможность распечатывания Книги регистрации открытых счетов (ее отдельных листов) должна обеспечиваться соответствующим программным обеспечением. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

После открытия банковского счета, счета по вкладу 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 из лицевого счета на бумажном носителе или в электронном виде (распорядителям счета по доверенности, которая хранится вместе с карточкой образцов подписей и оттиска печати, почтой, через специальные абонентские ящики ежедневно, один раз в три, пять, десять и более дней) передаются соответствующим работникам кредитной организации.

В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо своего наименования клиент обязан возвратить кредитной организации неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии банковского счета в этом заявлении также может содержаться подтверждение остатка денежных средств на банковском счете на день прекращения договора банковского счета.

Лицевые счета, сформированные в электронном виде, могут распечатываться для хранения на бумажном носителе либо храниться в электронном виде (без их распечатывания на бумажном носителе).

Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации). В случае, если выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде, то указанные документы подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица кредитной организации. Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

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, за исключением ЭВМ, то выписки из этих счетов, выдаваемые клиентам, оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и штампом кредитной организации. В таком порядке оформляется каждый лист выписки.

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, составленных на бумажном носителе, прилагаемых к выпискам, должны 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.

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 в письменной форме 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.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с разрешения в письменной форме 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. 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.

Лицевые счета для передачи на хранение формируются в дела согласно срокам хранения, устанавливаемым в соответствии с правилами организации государственного архивного дела (далее - нормативные сроки хранения). Лицевые счета, распечатанные на бумажном носителе, брошюруются в пачки за отчетный месяц в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам, а внутри номера лицевого счета по датам и передаются на архивное хранение. Лицевые счета, сформированные в электронном виде за каждый операционный день, передаются на хранение в электронном виде в порядке, установленном кредитной организацией. Лицевые счета, по которым были проведены операции (была проведена операция), и документы, которые имеют срок хранения свыше 10 лет, подлежат по мере совершения операций распечатыванию и хранению на бумажных носителях, при этом распечатывается тот лицевой счет, по которому документы хранятся свыше 10 лет;

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.

2.2. Документами синтетического учета являются:

ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в приложении 7 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 8 к настоящим Правилам. Требования, которым должен отвечать баланс, изложены в части I 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 опубликования составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России;

отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к настоящим Правилам. Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года". В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности кредитной организации, - символ 33001 "Неиспользованная прибыль" (символ 31001 минус символ 32101)", либо символ 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)". Ведущийся в электронном виде Отчет о прибылях и убытках распечатывается на бумажном носителе на 1-е число месяца;

ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 12 к настоящим Правилам;

сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к настоящим Правилам. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 12 к настоящим Правилам) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 12 к настоящим Правилам). В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовой отчет в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

2.3. Балансы, оборотные ведомости и отчеты о прибылях и убытках подписываются после их рассмотрения руководителем кредитной организации либо его заместителем, уполномоченным подписывать данные документы, главным бухгалтером либо лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера в период его отсутствия.

Ведомость остатков по счетам подписывается 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 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.

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;

на соблюдение клиентами положений по оформлению документов;

на своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

на 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 (контролирующим работником).

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работников, 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, контролирующего работника, 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 для исключения возможности их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов кредитной организации ведется в специальной книге, в которой 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 указываются полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации, ее адрес, телефоны или название структурного подразделения кредитной организации, номер БИК, а при необходимости текстовое изображение совершаемой операции (принято, проведено и другие текстовые изображения). В штамп можно включить фамилию и инициалы работника кредитной организации, подписывающего документы, и календарную дату.

Фирменные бланки с названием кредитной организации должны храниться надежно.

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 руководитель кредитной организации должен обеспечить:

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 дня получения справки о недостатках, выявленных при последующей 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. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено, в частности:

неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

неправильным применением учетной политики кредитной организации;

неточностями в вычислениях;

неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;

неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;

недобросовестными действиями должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерии существенности ошибки кредитная организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета, и утверждает в учетной политике.

3.4.1. Выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению в следующем порядке.

Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществления новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера: исправительный (сторнированный) и правильный. Мемориальные ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания ежедневного баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера: исправительный и правильный на две бухгалтерские записи.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то оно осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов.

3.4.2. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

3.4.3. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток") в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

3.4.4. Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером. Мемориальные исправительные ордера составляются только на бумажном носителе по форме мемориального ордера, установленной Указанием N 2161-У (при этом в поле "наименование документа" указываются слова "Мемориальный исправительный ордер"), и формируются в ордерные книжки. Мемориальные исправительные ордера подписываются бухгалтерским работником, контролирующим работником, главным бухгалтером или по его поручению заместителем главного бухгалтера.

Мемориальные исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр помещается в документы дня, второй и третий экземпляры выдаются клиентам по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Эта книжка должна храниться у главного бухгалтера или его заместителя. Мемориальные исправительные ордера нумеруются порядковыми номерами и имеют отдельную от других документов нумерацию.

В тексте мемориального исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если составление мемориального исправительного ордера вызвано заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра мемориального исправительного ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего ошибочную запись. Заявления клиентов, послужившие основанием для составления мемориальных исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих мемориальных исправительных ордерах.

На лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, делается отметка "Сторнировано" с указанием даты исправительной записи и номера мемориального исправительного ордера. Эта отметка заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего мемориальный исправительный ордер. Если лицевые счета, содержащие ошибочные записи, хранятся в электронном виде, внесение в них изменений не допускается. Информация о внесенных впоследствии исправлениях фиксируется службой, обеспечивающей хранение лицевых счетов в электронном виде.

Пользуясь экземплярами мемориальных исправительных ордеров, оставшимися в книжке, главный бухгалтер ведет учет ошибок в действиях работников, изучает причины ошибок и принимает меры для их предупреждения.

3.5. В случае если требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, бухгалтерскими записями перечисляется только остаток счета.

3.6. В целях формирования при составлении годового 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 отчета. Указанные операции "СПОД" регистрируются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 12 к настоящим Правилам) и Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13 к настоящим Правилам).

Раздел 4. Хранение документов

4.1. Кредитные организации обязаны обеспечить сохранность кассовых документов, бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Кредитные организации обязаны хранить кассовые документы, бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую (финансовую) отчетность в течение нормативных сроков хранения, но не менее пяти лет.

Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности несет руководитель кредитной организации. Руководитель по согласованию с главным бухгалтером должен закрепить за работниками бухгалтерской службы места для хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе в шкафах и других хранилищах, установить порядок эвакуации документов в случае необходимости при возникновении чрезвычайной ситуации.

Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном Положением Банка России N 318-П.

4.2. Сформированные в установленном порядке бухгалтерские документы и регистры бухгалтерского учета за операционный день помещаются на хранение в следующем порядке.

Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на архивное хранение не реже одного раза в месяц (не позднее 10-го рабочего дня следующего месяца). До истечения указанного срока они хранятся в бухгалтерском подразделении в условиях, исключающих несанкционированный доступ к ним. Несброшюрованные бухгалтерские документы за операционный день, до проверки полноты формирования документов дня, не позднее рабочего дня, следующего за операционным днем, должны храниться в условиях, исключающих несанкционированный доступ к ним. До передачи на архивное хранение сохранность указанных документов обеспечивает главный бухгалтер или его заместитель.

Хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета на бумажном носителе осуществляется в специально оборудованных помещениях (архивах).

Хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированных в электронном виде, осуществляется в порядке, установленном нормативным актом Банка России о хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета.

В случае когда законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено предоставление первичного учетного документа, хранение которого осуществляется в электронном виде, лицу, в том числе органу государственной власти, на бумажном носителе, кредитная организация обязана по требованию указанного лица, в том числе органа государственной власти, распечатать на бумажном носителе первичный учетный документ по форме и содержанию, которые действовали на момент его создания и помещения на хранение в электронном виде. Копия первичного учетного документа на бумажном носителе удостоверяется подписью уполномоченного лица кредитной организации и заверяется ее печатью (штампом).

Бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, нормативный срок хранения которых составляет свыше 10 лет, подлежат распечатыванию и хранению на бумажном носителе. Распечатывание указанных документов осуществляется в день совершения операции, а передача на хранение в порядке, определенном абзацами вторым и третьим настоящего пункта.

Порядок хранения документов, не учитываемых на внебалансовых счетах, обеспечивающий их сохранность, определяется руководителем кредитной организации.

4.3. Бухгалтерские документы на бумажном носителе 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 бухгалтерских документов на бумажном носителе по пачкам, формируемым для передачи информации на обработку. При этом документы помещаются в папку вместе с лентами их подсчета.

Документы на бумажном носителе, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки впереди документов по внебалансовым счетам.

В отдельные сшивы (папки) при хранении документов на бумажном носителе 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.

В сшивы (папки) помещаются справки о документах, хранение которых осуществляется в электронном виде в соответствии с нормативным актом Банка России о хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета.

Объединение документов с различными сроками хранения в общие сшивы (папки) не допускается.

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 (за исключением документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) подбираются в возрастающем порядке номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, за исключением счетов N 99998 и N 99999, затем кредитуемых внебалансовых счетов, за исключением счетов N 99998 и N 99999, помещаются в документы дня после бухгалтерских 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. На лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов помещается следующий текст:

"Срок хранения_____

Архивный индекс_____

_____

(полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

(наименование ее филиала)

Документы за "_____"_____г.

по балансовым по внебалансовым

счетам счетам

Сумма _____руб._____коп. _____руб._____коп.

Из них:

хранятся на бумажном носителе и находятся 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 так далее по документам с разными сроками хранения;

хранятся в электронном виде:

кассовые документы_____руб._____коп. _____руб._____коп.

бухгалтерские документы_____руб._____коп. _____руб._____коп.

и так далее по документам с разными сроками хранения.".

В каждой папке должна быть лента подсчета сумм документов, находящихся в

ней, по балансовым и внебалансовым счетам, и делается надпись:

"документы сброшюрованы и подшиты_____

_____

(подпись бухгалтерского работника, осуществившего сшив и проверку полноты

сброшюрованных документов)".

На лицевой стороне обложки основной папки делается надпись: "С данными бухгалтерского учета сверено" и ставится подпись главного бухгалтера (его заместителя) или уполномоченного лица.

4.7. Кредитная организация вправе формировать с использованием средств вычислительной техники справочно-информационные базы данных в целях оперативного получения и представления учетно-операционной информации (данных) с предоставлением доступа к этим данным в порядке, установленном руководителем кредитной организации. 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 пунктами 4.2 - 4.6 настоящего раздела.

4.8. Выемка бухгалтерских документов (далее - выемка документов) производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При выемке документов присутствуют уполномоченные представители кредитной организации (главный бухгалтер или другое должностное лицо).

Уполномоченный представитель кредитной организации снимает в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, копии с изымаемых документов.

Копию протокола выемки документов получает уполномоченный представитель кредитной организации, присутствовавший при выемке документов.

На место изъятого документа уполномоченным представителем кредитной организации помещаются копия изъятого документа (при наличии) и копия протокола выемки документа. Уполномоченный представитель кредитной организации на обложке папки с документами заверяет своей подписью надпись о выемке документов с указанием даты выемки документов и количества изъятых документов.

Раздел 5. Бухгалтерская отчетность

5.1. Бухгалтерская отчетность кредитными организациями представляется в объеме, порядке и сроки, которые установленные отдельными нормативными актами Банка России.

Приложение 1

к **Правилам** ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации

(Приложение к **Положению** Банка России

от 16 июля 2012 г. N 385-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 дату 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 лицевых счетов:

N п/п		Количество знаков			
		корреспондентские счета, счета по учету средств клиентов и кредитных организаций	счета по учету кредитов, в том числе просроченных, 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 (в каждом разделе начинается с N 01)	2	2	2	2
	Итого знаков	3	3	3	3
3	Номер счета второго порядка (в каждом счете первого порядка начинается с N 01)	2	2	2	2
	Итого знаков	5	5	5	5
4	Признак рубля, код иностранной валюты или драгоценного металла	3	3	3	3
	Итого знаков	8	8	8	8
5	Защитный ключ	1	1	1	1
	Итого знаков	9	9	9	9
6	Номер филиала (структурного подразделения)	4	4	4	4
7	Символ бюджетной отчетности	-	-	3	-
8	Символ отчета о прибылях и убытках	-	-	-	5
9	Порядковый номер лицевого счета	7	7	4	2
	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 (ОКВ), 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.

Последние три знака номера корреспондентского счета, открытого в подразделении расчетной сети Банка России (18-й, 19-й, 20-й разряды), содержат 3-значный условный номер участника расчетов, соответствующий 7-му, 8-му, 9-му разрядам БИК.

Кредитные организации могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета, кроме бюджетных счетов (разряды 14, 15 ...), для обозначения признака счета (например, транзитный валютный счет) исходя из внутренних потребностей. При нумерации бюджетных счетов три знака (разряды 14, 15 и 16) перед порядковым номером лицевого счета используются для обозначения символов и шифров бюджетной отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими отличительные признаки бюджетных счетов.

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 банковские счета клиентов.

Нумерация лицевых счетов (разрядность, реквизиты) доверительного управления, внебалансовых счетов, счетов срочных сделок, счетов депо (глав 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 в кредитных организациях. Для лицевых четов 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 в кредитных организациях, 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 порядка - 40502 (разряды 1 - 5)

код валюты (доллар США) - 840 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 21 (разряды 10 - 13)

порядковый номер лицевого счета - 128 (разряды 14 - 20)

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 порядка - 40502 (разряды 1 - 5)

код валюты (доллар США) - 840 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 21 (разряды 10 - 13)

признак счета (транзитный валютный счет) - 1 (разряд 14)

порядковый номер лицевого счета - 129 (разряды 15-20)

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 порядка - 70601 (разряды 1 - 5)

признак рубля - 810 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 1 (разряды 10 - 13)

символ отчета о прибылях и убытках - 11106 (разряды 14 - 18)

порядковый номер лицевого счета - 1 (разряды 19 - 20)

номер лицевого счета	70601	810	К	0001	11106	01
разряды	1 - 5	6 - 8	9	10 - 13	14 - 18	19 - 20

При необходимости кредитные организации могут изменять схему нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, используя вместо пяти знаков четыре последних знака символа отчета о прибылях и убытках (в разрядах 14 - 17).

Пример 4. Открытие лицевого счета по учету доходов - процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго порядка - 70601 (разряды 1 - 5)

признак рубля - 810 (разряды 6 - 8)

защитный ключ - К (разряд 9)

номер филиала - 1 (разряды 10 - 13)

четыре последних знака символа

отчета о прибылях и убытках - 11106 (разряды 14 - 17)

порядковый номер лицевого счета - 1 (разряды 18 - 20)

номер лицевого счета	70601	810	К	0001	1106	001
разряды	1 - 5	6 - 8	9	10 - 13	14 - 17	18 - 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 N 30230, N 30606, N 40701, N 40818 и N 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, выдано по расходному кассовому ордеру
04	Поступило наличными по объявлению на взнос наличными, приходному кассовому ордеру, препроводительной ведомости к сумке 0402300
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 ордеру, а также по первичным учетным документам с реквизитами счетов по дебету и кредиту
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
17	Списано, зачислено по банковскому ордеру

Список
парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
30221	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	А
30222	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	П
30232	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	П
30233	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	А
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, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	А
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
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
52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А
52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	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
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
70613	Доходы от производных финансовых инструментов	П
70614	Расходы по производным финансовым инструментам	А
81001	Убыток по доверительному управлению	А
85501	Прибыль по доверительному управлению	П
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю	А
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю	П
93802	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене	А
96802	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене	П
93803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги	А
96803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги	П
93804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	А
96804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	П
93805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют	А
96805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют	П
93806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)	А
96806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)	П
93807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных	А
96807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных	П

Приложение 2

к **Правилам** ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных на

территории Российской Федерации

(Приложение к **Положению** Банка России

от 16 июля 2012 г. N 385-П

Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах кредитных организаций (филиалов)

1. В соответствии с пунктом 1.3 части I настоящих Правил, кредитная организация в составе учетной политики утверждает 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 обеспечивают соблюдение следующих требований.

2. Дополнительные офисы кредитной организации (филиала) осуществляют переводы денежных средств через корреспондентские счета этой кредитной организации (филиала). Направление дополнительным офисом переводов денежных средств другим дополнительным офисам, филиалам кредитной организации осуществляется также через кредитную организацию (филиал). Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе кредитной организации (филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют.

3. 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 с банковских счетов клиентов производится в пределах остатка средств на их счетах с соблюдением очередности платежей. Открытие счетов и совершение банковских операций производятся в соответствии с действующим порядком учета, соблюдением установленных правил внутрибанковского контроля и в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России.

Присвоение номеров банковских 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 кредитной организации (филиала). Дополнительные офисы также ведут у себя Книгу регистрации открытых счетов клиентов по установленной форме.

4. Распоряжения, принятые в течение операционного дня дополнительными офисами, формируются в макеты (пачки), принятые для совершения переводов и расчетов через подразделения Банка России, через другие кредитные организации, с другими дополнительными офисами, по расчетам с головным офисом кредитной организации (филиалом).

5. 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 с образцами подписей и оттиска 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).

6. Кредитная организация (филиал) по договору с подразделением расчетной сети 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. Бухгалтерские документы на бумажном носителе формируются в установленном порядке и доставляются в кредитную организацию (филиал) в порядке и в сроки, которые определены 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 подразделений расчетной сети 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.

7. Бухгалтерские документы дополнительных офисов помещаются в документы дня кредитной организации (филиала) на архивное хранение в соответствии с пунктом 4.2 части III настоящих Правил.

8. Осуществление безналичных расчетов с применением различных форм расчетных документов производится в соответствии

с нормативным актом Банка России о безналичных расчетах в Российской Федерации.

9. 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.

10. Прием и выдача наличных денег от клиентов производятся по документам, оформленным в общеустановленном порядке, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

11. 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.

12. 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.

13. Руководитель дополнительного офиса обеспечивает и отвечает за сохранность наличных денежных средств, находящихся в кассе дополнительного офиса.

14. Кредитная организация (филиал) периодически проводит ревизии остатков денежных средств в кассах дополнительных офисов.

15. Сверка кассы с данными бухгалтерского учета производится в установленном порядке отдельно кредитной организацией (филиалом) и каждым дополнительным офисом по своим оборотам и остаткам.

16. Все проведенные дополнительными офисами операции отражаются в балансе кредитной организации (филиала).

17. Внутрибанковских операций, связанных с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают. Кредитная организация (филиал) может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций с соблюдением действующих правил.

18. Дополнительные офисы производят операции по покупке и продаже иностранной валюты в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России.

19. Кредитная организация (филиал) может разрешить дополнительному офису выполнять и учитывать кредитные операции с соблюдением нормативных актов Банка России.

20. 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** Банка России

от 16 июля 2012 г. N 385-П

"О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации")

Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает принципы определения доходов и расходов от деятельности кредитных организаций в течение года и их отражения в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года.

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Формирование информации о финансовых результатах деятельности кредитной организации за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

1.2. Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

1.3. Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

1.4. Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

1.4.1. В целях настоящего Порядка под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

1.4.2. В целях настоящего Порядка под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или в условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

1.4.3. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Глава 2. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета

2.1. Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются:

на доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

на операционные доходы и расходы;

на прочие доходы и расходы.

2.2. Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статьях 5 и 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона "О банках и банковской деятельности", определяемые в соответствии с главой 4 настоящего Порядка.

2.3. Кредитные организации самостоятельно признают доходы и расходы операционными либо прочими, исходя из их характера, условий получения (уплаты) и видов операций, с учетом требований настоящего Порядка.

2.4. К операционным доходам и расходам относятся:

доходы и расходы от операций с ценными бумагами (за исключением процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и от переоценки ценных бумаг);

доходы от участия в уставных капиталах других организаций;

доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);

доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;

доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;

доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;

доходы и расходы от производных финансовых инструментов;

доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;

расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер и в целях настоящего Порядка не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности.

В составе операционных доходов и расходов кредитная организация в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Порядка может, исходя из внутренних потребностей, в том числе связанных с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, выделить в аналитическом учете операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы,

понесенные при осуществлении банковской деятельности.

2.5. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

штрафы, пени, неустойки;

доходы от безвозмездно полученного имущества;

поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;

доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;

расходы от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

расходы от оприходования излишков и списания недостач;

расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);

другие доходы и расходы, носящие разовый случайный характер.

2.6. В целях настоящего Порядка под комиссионным вознаграждением понимается доход кредитной организации в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, определяемым в соответствии с главой 4 настоящего Порядка, либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

2.7. В целях настоящего Порядка под комиссионным сбором понимается расход кредитной организации в виде:

а) платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также за оказываемые ей услуги;

б) платы, взимаемой с кредитной организации за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

2.8. Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) кредитных организаций, является "Отчет о прибылях и убытках за _____г." (далее - ОПУ) (приложение 4 к настоящим Правилам).

2.9. Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка N 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется кредитной организацией самостоятельно.

Глава 3. Принципы признания и определения доходов и расходов

3.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) если право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) если сумма дохода может быть определена;

в) если отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) если в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

3.2. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные подпунктами "а" - "в" пункта 3.1 настоящего Порядка.

В целях настоящего Порядка отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

3.2.1. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества кредитная организация вправе определить наличие или отсутствие неопределенности получения доходов самостоятельно, утвердив принцип в учетной политике. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

3.2.2. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 3.2.1 настоящего пункта определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

3.2.3. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой в соответствии с подпунктом 3.2.1 настоящего пункта неопределенность в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

3.3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами "а", "б" и "г" пункта 3.1 настоящего Порядка.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт "в" пункта 1.2 настоящего Порядка) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда настоящими Правилами для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

3.4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 3.1 - 3.3 настоящего Порядка, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.5. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) если расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) если сумма расхода может быть определена;

в) если отсутствует неопределенность в отношении расхода.

3.5.1. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

3.5.2. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт "в" пункта 1.3 настоящего Порядка) определяется и признается аналогично требованиям пункта 3.3 настоящего Порядка.

3.5.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

3.6. Принципы, перечисленные в настоящей главе, являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий доходов и расходов настоящим Порядком не установлены особенности.

Глава 4. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок

4.1. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) в ОПУ отражаются по соответствующим символам подразделов 1 - 7 раздела 1 "Процентные расходы" главы II "Расходы".

4.2. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам отражаются в ОПУ по соответствующим символам подраздела 8 раздела 1 "Процентные расходы" главы II "Расходы".

4.3. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, отражаются по соответствующим символам подразделов 1 - 4 раздела 1 "Процентные доходы" главы I "Доходы".

4.4. Процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, в ОПУ отражаются по соответствующим символам подразделов 5 - 6 раздела 1 "Процентные доходы" главы I "Доходы".

4.5. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов) и от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров и отражаются в ОПУ по символам 12101 и 12102 соответственно.

В ОПУ по символу 12102 отражается также комиссионное вознаграждение за переводные (в том числе по поручению физических лиц без открытия банковских счетов), инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, а также за инкассацию денежных средств, векселей, расчетных документов.

4.6. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том

числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

В целях настоящего Порядка под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

дата поставки;

дата получения.

В ОПУ доходы от указанных операций (сделок) отражаются по символу 12201.

В ОПУ расходы по указанным операциям (сделкам) отражаются по символу 22101.

4.7. Процентные расходы по привлеченным драгоценным металлам, а также по операциям займа ценных бумаг отражаются по соответствующим символам подраздела 4 "По прочим привлеченным средствам юридических лиц" либо подраздела 7 "По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц" раздела 1 "Процентные расходы" главы II "Расходы" ОПУ.

4.8. Процентные доходы от размещения драгоценных металлов и от операций займа ценных бумаг отражаются по соответствующим символам подраздела 2 "По прочим размещенным средствам" раздела 1 "Процентные доходы" главы I "Доходы" ОПУ.

4.9. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению кредитной организацией банковских гарантий (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме, отражаются в ОПУ по символу 12301.

4.10. Доходы и расходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования определяются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 11 к настоящим Правилам.

В ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12401.

В ОПУ расходы по указанным операциям отражаются по символу 22201.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования (подпункт 2.1.3 пункта 2.1 приложения 11 к настоящим Правилам), признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 4.3 и пунктом 11.2 настоящего Порядка.

4.11. Кредитные организации - доверительные управляющие отражают в бухгалтерском учете доходы и расходы от операций доверительного управления имуществом в соответствии с требованиями главы Б части II настоящих Правил.

В ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12402.

В ОПУ расходы по указанным операциям отражаются по символу 22202.

4.12. Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки) с учетом требований пункта 3.3 настоящего Порядка.

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

В ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12403.

В ОПУ расходы по указанным операциям отражаются по символу 22203.

4.13. Доходы от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей подлежат отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

В ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12404.

4.14. Доходы от операций, связанных с оказанием услуг финансовой аренды (лизинга) (суммы лизинговых платежей, причитающиеся кредитной организации - лизингодателю), отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями главы 9 "Учет финансовой аренды (лизинга)" приложения 9 к настоящим Правилам.

В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 12405.

4.15. Суммы, причитающиеся к получению за оказание консультационных и информационных услуг, относятся на доходы в соответствии с подпунктом "г" пункта 3.1 настоящего Порядка и отражаются в ОПУ по символу 12406.

Глава 5. Операционные доходы и расходы (кроме доходов и расходов от переоценки)

5.1. К доходам и расходам от операций с приобретенными ценными бумагами (за исключением процентных доходов, а также доходов и расходов от переоценки ценных бумаг) относятся:

доходы и расходы от операций погашения или реализации приобретенных ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц);

другие доходы и расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, не относимые на стоимость ценных бумаг в соответствии с приложением 10 к настоящим Правилам.

Доходы и расходы от операций погашения или реализации ценных бумаг (в том числе по срочным сделкам) определяются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 10 к настоящим Правилам.

В соответствии с требованиями пункта 3.3 настоящего Порядка, изложенное выше распространяется также на порядок определения и отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от операций реализации приобретенных векселей третьих лиц, а также от их погашения с учетом положений главы 10 настоящего Порядка.

В ОПУ доходы и расходы от операций с приобретенными ценными бумагами отражаются по соответствующим символам подраздела 1 "Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами" раздела 3 "Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки" главы I "Доходы" и подраздела 1 "Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами" раздела 3 "Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки" главы II "Расходы".

5.2. В ОПУ доходы от операций с выпущенными ценными бумагами отражаются по символу 13201, а расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами (кроме процентных расходов) отражаются по символу 23201.

5.3. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати). В ОПУ указанные доходы отражаются по соответствующим символам раздела 4 "Доходы от участия в капитале других организаций" главы I "Доходы".

5.4. В ОПУ доходы от производных финансовых инструментов отражаются в подразделе 1 "Доходы от производных финансовых инструментов" раздела 6 "Другие операционные доходы" главы I "Доходы".

В ОПУ расходы по производным финансовым инструментам отражаются в подразделе 1 "Расходы по производным финансовым инструментам" раздела 5 "Другие операционные расходы" главы II "Расходы".

5.5. Доходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование), и расходы, связанные с получением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование), отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями раздела 8 "Учет аренды основных средств" приложения 9 к настоящим Правилам.

В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 16301.

Указанные расходы в ОПУ отражаются по символу 26303.

5.6. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества определяются в соответствии с требованиями раздела 10 "Выбытие имущества" приложения 9 к настоящим Правилам с учетом требований пункта 3.3 настоящего Порядка.

В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 16302.

В ОПУ указанные расходы отражаются по символам 26307.

5.7. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 1.15 части I настоящих Правил.

В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 16305.

В ОПУ указанные расходы отражаются по символу 25302.

5.8. Доходы и расходы от передачи активов в доверительное управление, кредитные организации - учредители доверительного управления отражают в соответствии с требованиями главы Б части II настоящих Правил.

В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 16304.

В ОПУ указанные расходы отражаются по символу 25301.

5.9. В ОПУ комиссионные вознаграждения отражаются по соответствующим символам подраздела 2 "Комиссионные вознаграждения" раздела 6 "Другие операционные доходы" главы I "Доходы".

5.10. Комиссионные сборы (в том числе плата за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов в соответствии с договорами с кредитными организациями, в которых открыты соответствующие банковские счета, включая корреспондентские счета, а также плата за услуги российских и международных платежных систем по переводам денежных средств, в том числе по переводам по поручению физических лиц без открытия банковских счетов), в ОПУ отражаются по соответствующим символам подраздела 2 "Комиссионные сборы" раздела 5 "Другие операционные расходы" главы II "Расходы".

5.11. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер и в целях настоящего Порядка не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, отражаются в зависимости от вида расходов по соответствующим символам раздела 6 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации" главы II "Расходы" ОПУ в соответствии с требованиями настоящего Порядка и с учетом следующего.

5.11.1. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления.

5.11.2. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

5.11.3. Налоги и сборы, включая авансовые платежи, отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

5.11.4. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

5.11.5. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Глава 6. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг

6.1. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с пунктом 1.17 части I настоящих Правил.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

6.1.1. Отрицательная переоценка определяется:

как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;

как увеличение рублевого эквивалента обязательств.

6.1.2. Положительная переоценка определяется:

как увеличение рублевого эквивалента активов и требований;

как уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

6.2. Переоценка драгоценных металлов осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла.

Проведение переоценки и определение ее результатов осуществляется в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Порядка.

6.3. Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с приложением 10 к настоящим Правилам.

Бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

6.4. В ОПУ доходы и расходы от указанных переоценок отражаются по соответствующим символам подраздела 1 "Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов" раздела 5 "Положительная переоценка" главы I "Доходы" и подраздела 1 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов" раздела 4 "Отрицательная переоценка" главы II "Расходы".

Глава 7. Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ

7.1. В целях настоящего Порядка применение в качестве НВПИ процентных ставок при определении процентных доходов или расходов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 4.1 - 4.4, 4.7 и 4.8 настоящего Порядка.

7.2. Содержащиеся в договорах условия о последующих конвертациях сумм требований и (или) обязательств в другую валюту НВПИ не являются и подлежат отражению в бухгалтерском учете как срочная часть сделки "своп".

7.3. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Кредитная организация вправе установить периодичность переоценки (перерасчета) в течение месяца, утвердив ее в учетной политике.

7.4. Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

7.5. Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

7.6. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

7.7. В ОПУ доходы и расходы от применения НВПИ (в том числе разницы, начисляемые в соответствии с подпунктом 1.4.3 пункта 1.4 настоящего Порядка) отражаются по соответствующим символам подраздела 2 "Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора" (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70705) раздела 5 "Положительная переоценка" главы I "Доходы" и подраздела 2 "Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора" (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70710) раздела 4 "Отрицательная переоценка" главы II "Расходы".

Глава 8. Прочие доходы и расходы

8.1. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

В ОПУ штрафы, пени, неустойки отражаются по соответствующим символам подраздела 1 "Штрафы, пени, неустойки" раздела 7 "Прочие доходы" главы I "Доходы" и подраздела 1 "Штрафы, пени, неустойки" раздела 7 "Прочие расходы" главы II "Расходы" в зависимости от вида операций.

8.2. Доходы от безвозмездно полученных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями приложения 9 к настоящим Правилам. В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 17301. Доходы от безвозмездно полученного другого имущества и иных активов отражаются в бухгалтерском учете аналогичным образом.

8.3. Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам (пункт 8.1 настоящего Порядка). В ОПУ доходы и расходы от указанных поступлений и платежей отражаются по символам 17302 и 27301.

8.4. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы и расходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления. В ОПУ доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются на соответствующих характеру операций символах подраздела 2 "Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году" раздела 7 "Прочие доходы" главы I "Доходы" и подраздела 2 "Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году" раздела 7 "Прочие расходы" главы II "Расходы".

8.5. Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

от списания обязательств и активов (требований), в том числе не востребованной кредиторской и не взысканной дебиторской задолженностей - по символам 17305 и 27304 соответственно;

от оприходования излишков и списания недостач - по символам 17303, 17304 и 27302, 27303 соответственно;

расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные) - по символу 27307;

расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы - по символу 27305;

другие доходы и расходы - по соответствующим символам подраздела 3 "Другие доходы, относимые к прочим" раздела 7 "Прочие доходы" главы I "Доходы" и подраздела 3 "Другие расходы, относимые к прочим" раздела 7 "Прочие расходы" главы II "Расходы".

8.6. Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями главы 11 приложения 9 к настоящим Правилам.

В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 17306.

В ОПУ указанные расходы отражаются по символу 27308.

Глава 9. Особенности формирования доходов и расходов от операций с драгоценными металлами, иностранной валютой, а также с активами (требованиями) и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и их отражения в регистрах бухгалтерского учета

9.1. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

9.2. Если доход или расход происходит в формах, указанных в подпунктах "а" и "г" пункта 1.2 либо подпунктах "а" и "г" пункта 1.3 настоящего Порядка, на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам и расходам в виде драгоценных металлов - рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода или расхода.

9.3. Доходы и расходы, определяемые в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Порядка с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации. Драгоценные металлы отражаются по учетной цене на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

9.4. Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте и драгоценных металлов на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, соответственно.

9.5. В ОПУ доходы и расходы, указанные в пункте 9.2 настоящего Порядка, отражаются в графе 5.

В ОПУ доходы и расходы, указанные в пункте 9.3 настоящего Порядка, отражаются в графе 4. По указанным операциям, а также по другим операциям, доходы и расходы по которым подлежат отражению только в графе 4, в графе 5 поставлен знак "х".

Глава 10. Особенности определения доходов и расходов от операций, связанных с погашением приобретенных (учтенных) векселей и их отражения в бухгалтерском учете

10.1. Доходы и расходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении.

Отсутствие или наличие неопределенности признается на основании оценки качества векселя в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Порядка.

10.2. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при

фактическом погашении векселя.

В соответствии с пунктом 5.1 настоящего Порядка погашение указанных векселей отражается в бухгалтерском учете с соблюдением общих принципов, установленных приложением 10 к настоящим Правилам для операций погашения ценных бумаг.

10.3. По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

В указанную дату кредитная организация отражает в бухгалтерском учете доначисление процентов и дисконта, причитающихся к получению по векселю, в корреспонденции с соответствующим лицевым счетом по учету процентных доходов от вложений в ценные бумаги.

В конце операционного дня все суммы, подлежащие оплате по векселю (включая проценты), должны быть перенесены на соответствующие лицевые счета, ведущиеся в аналитическом учете на балансовых счетах по учету векселей по срокам погашения в соответствии с пунктом 5.10 части II настоящих Правил.

При представлении векселя на инкассо в другие кредитные организации для предъявления его к платежу кредитная организация вправе осуществить вышеуказанные бухгалтерские записи в день отсылки на инкассо и переноса вексельной суммы на лицевой счет "Учтенные векселя, отосланные на инкассо" на соответствующем балансовом счете по учету векселей по срокам погашения.

При отражении дальнейших операций, связанных с погашением указанных векселей использование балансового счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг необязательно.

Глава 11. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

11.1. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

11.2. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

11.2.1. Начисленные проценты, получение которых в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Порядка признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

11.2.2. Проценты, признанные в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Порядка проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) осуществляется в соответствии с приложением 10 к настоящим Правилам.

11.2.3. В соответствии с подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Порядка в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с подпунктом 11.2.2 настоящего пункта.

11.2.4. В соответствии с подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Порядка в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с подпунктом 11.2.1 настоящего пункта.

11.3. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Кредитные организации вправе аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов утвердить в учетной политике порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг. Указанное право может быть реализовано кредитными организациями, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Приложение 4

к **Правилам** ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации
(Приложение к **Положению** Банка России
от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах
ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации")

Отчет

о прибылях и убытках

за_____ г.

Коды

Форма N 2 по ОКУД_____

Полное или сокращенное фирменное

наименование кредитной организации

_____ БИК_____

_____

Место нахождения (адрес)

_____ по ОКПО_____

_____

Единицы измерения, в рублях и копейках.

N п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4+ гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. Доходы				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам:				
1	Минфину России	11101			
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102			
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации 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	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			
	Итого по символам 11101 - 11119	0			
	2. По прочим размещенным средствам:				
1	в Минфине России	11201			

2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11	в негосударственных финансовых организациях	11211			
12	в негосударственных коммерческих организациях	11212			
13	в негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14	в юридических лицах - нерезидентах	11214			
15	в кредитных организациях	11215			
16	в банках-нерезидентах	11216			
17	в Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	0			
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	11301			
2	в кредитных организациях	11302			
3	в банках-нерезидентах	11303			
	Итого по символам 11301 - 11303	0			
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	11401			
2	в кредитных организациях	11402			
3	в банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	0			
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	11501			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502			
3	Банка России	11503			
4	кредитных организаций	11504			
5	прочие долговые обязательства	11505			
6	иностранных государств	11506			
7	банков-нерезидентов	11507			
8	прочие долговые обязательства нерезидентов	11508			
	Итого по символам 11501 - 11508	0			
	6. По учтенным векселям:				
1	органов федеральной власти	11601			
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3	кредитных организаций	11603			
4	векселям прочих резидентов	11604			
5	органов государственной власти иностранных государств	11605			
6	органов местной власти иностранных государств	11606			
7	банков-нерезидентов	11607			
8	векселям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	0			
	Итого по разделу 1	0			
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов:				
1	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101			
2	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102			
	Итого по символам 12101 - 12102	0			
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах:				
1	доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201		x	
	Итого по символу 12201	0		x	
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств:				
1	доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301			
	Итого по символу 12301	0			
	4. Доходы от проведения других сделок:				
1	от погашения и реализации приобретенных прав требования	12401		x	
2	от операций по доверительному управлению имуществом	12402			
3	от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403		x	
4	от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404			
5	от операций финансовой аренды (лизинга)	12405			

6	от оказания консультационных и информационных услуг	12406			
	Итого по символам 12401 - 12406	0			
	Итого по разделу 2	0			
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0			
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами:				
1	Российской Федерации	13101		x	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102		x	
3	Банка России	13103		x	
4	кредитных организаций	13104		x	
5	прочих ценных бумаг	13105		x	
6	иностранных государств	13106		x	
7	банков-нерезидентов	13107		x	
8	прочих ценных бумаг нерезидентов	13108		x	
	Итого по символам 13101 - 13108	0		x	
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами:				
1	доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201			
	Итого по символу 13201	0			
	Итого по разделу 3	0			
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции:				
1	кредитных организаций	14101			
2	других организаций	14102			
3	банков-нерезидентов	14103			
4	других организаций-нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	0			
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ:				
1	кредитных организаций	14201			
2	других организаций	14202			
3	банков-нерезидентов	14203			
4	других организаций-нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	0			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных):				
1	кредитных организациях	14301			
2	банках-нерезидентах	14302			
3	других организациях	14303			
4	других организациях-нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	0			
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных):				
1	кредитных организациях	14401			
2	банках-нерезидентах	14402			
3	других организациях	14403			
4	других организациях-нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	0			
	Итого по разделу 4	0			
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов:				
1	ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета балансовый счет N 70702)	15101		x	
2	средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета балансовый счет N 70703)	15102		x	
3	драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета балансовый счет N 70704)	15103		x	
	Итого по символам 15101 - 15103	0		x	
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N **70605**, при составлении годового отчета балансовый счет N **70705**):				
1	от изменения курса ценной бумаги	15201		x	
2	от изменения валютного курса	15202		x	
3	от изменения индекса цен	15203		x	
4	от изменения других переменных	15204		x	
	Итого по символам 15201 - 15204	0		x	
	Итого по разделу 5	0		x	
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет N **70613**, при составлении годового бухгалтерского отчета балансовый счет N **70713**):				
1	доходы от производных финансовых инструментов	16101		x	
	Итого по символу 16101	0		x	
	2. Комиссионные вознаграждения:				

1	за проведение операций с валютными ценностями	16201			
2	от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202			
3	по другим операциям	16203			
	Итого по символам 16201 - 16203	0			
	3. Другие операционные доходы:				
1	от сдачи имущества в аренду	16301			
2	от выбытия (реализации) имущества	16302		x	
3	от дооценки основных средств после их уценки	16303		x	
4	от передачи активов в доверительное управление	16304			
5	от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305		x	
6	прочие операционные доходы	16306			
	Итого по символам 16301 - 16306	0			
	Итого по разделу 6	0			
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	0			
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки:				
1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101			
2	по другим банковским операциям и сделкам	17102			
3	по прочим (хозяйственным) операциям	17103			
	Итого по символам 17101 - 17103	0			
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году:				
1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201			
2	по другим банковским операциям и сделкам	17202			
3	по прочим (хозяйственным) операциям	17203			
	Итого по символам 17201 - 17203	0			
	3. Другие доходы, относимые к прочим:				
1	от безвозмездно полученного имущества	17301			
2	поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302			
3	от оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304			
4	от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305			
5	другие доходы:	17306			
	в том числе:от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	17307		x	
	Итого по символам 17301 - 17306	0			
	Итого по разделу 7	0			
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0			
	Всего по главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000			
	Глава II. Расходы				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	21101			
2	от кредитных организаций	21102			
3	от банков-нерезидентов	21103			
4	от других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	0			
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:				
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201			
2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202			
3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205			
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206			
7	негосударственных финансовых организаций	21207			
8	негосударственных коммерческих организаций	21208			
9	негосударственных некоммерческих организаций	21209			
10	кредитных организаций	21210			
11	банков-нерезидентов	21211			
12	индивидуальных предпринимателей	21212			
13	индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14	юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	0			
	3. По депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	21301			

2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306			
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310			
11	негосударственных финансовых организаций	21311			
12	негосударственных коммерческих организаций	21312			
13	негосударственных некоммерческих организаций	21313			
14	юридических лиц - нерезидентов	21314			
15	кредитных организаций	21315			
16	банков-нерезидентов	21316			
17	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	0			
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	21401			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11	негосударственных финансовых организаций	21411			
12	негосударственных коммерческих организаций	21412			
13	негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14	юридических лиц - нерезидентов	21414			
15	кредитных организаций	21415			
16	банков-нерезидентов	21416			
17	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401 - 21417	0			
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	21501			
2	нерезидентов	21502			
	Итого по символам 21501 - 21502	0			
	6. По депозитам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	21601			
2	нерезидентов	21602			
	Итого по символам 21601 - 21602	0			
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	21701			
2	нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	0			
	8. По выпущенным долговым обязательствам:				
1	по облигациям	21801			
2	по депозитным сертификатам	21802			
3	по сберегательным сертификатам	21803			
4	по векселям	21804			
	Итого по символам 21801 - 21804	0			
	Итого по разделу 1	0			
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах:				
1	расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101		x	
	Итого по символу 22101	0		x	
	2. Расходы по проведению других сделок:				
1	погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		x	
2	доверительному управлению имуществом	22202			
3	операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203		x	

	Итого по символам 22201 - 22203	0			
	Итого по разделу 2	0			
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0			
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами:				
1	Российской Федерации	23101		x	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102		x	
3	Банка России	23103		x	
4	кредитных организаций	23104		x	
5	прочих ценных бумаг	23105		x	
6	иностранных государств	23106		x	
7	банков-нерезидентов	23107		x	
8	прочих ценных бумаг нерезидентов	23108		x	
9	расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109			
	Итого по символам 23101 - 23109	0			
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами:				
1	расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201			
	Итого по символам 23201	0			
	Итого по разделу 3	0			
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов:				
1	ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета балансовый счет N 70707)	24101		x	
2	средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета балансовый счет N 70708)	24102		x	
3	драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета балансовый счет N 70709)	24103		x	
	Итого по символам 24101 - 24103	0		x	
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N **70610**, при составлении годового отчета балансовый счет N **70710**):				
1	от изменения курса ценной бумаги	24201		x	
2	от изменения валютного курса	24202		x	
3	от изменения индекса цен	24203		x	
4	от изменения других переменных	24204		x	
	Итого по символам 24201 - 24204	0		x	
	Итого по разделу 4	0		x	
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет N **70614**, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N **70714**):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101		x	
	Итого по символу 25101	0		x	
	2. Комиссионные сборы:				
1	за проведение операций с валютными ценностями	25201			
2	за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202			
3	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203			
4	за полученные гарантии и поручительства	25204			
5	за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205			
6	по другим операциям	25206			
	Итого по символам 25201 - 25206				
	3. Другие операционные расходы:				
1	от передачи активов в доверительное управление	25301			
2	отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302		x	
3	прочие операционные расходы	25303			
	Итого по символам 25301 - 25303	0			
	Итого по разделу 5	0			
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала:				
1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101			
2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102			
3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4	другие расходы на содержание персонала	26104			
	Итого по символам 26101 - 26104	0			
	2. Амортизация:				

1	по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201		x	
2	по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		x	
3	по нематериальным активам	26203		x	
4	по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204		x	
	Итого по символам 26201 - 26204	0		x	
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием:				
1	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301			
2	расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302			
3	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303			
4	плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304			
5	по списанию стоимости материальных запасов	26305		x	
6	по уценке основных средств	26306		x	
7	по выбытию (реализации) имущества	26307		x	
	Итого по символам 26301 - 26307				
	4. Организационные и управленческие расходы:				
1	подготовка и переподготовка кадров	26401			
2	служебные командировки	26402			
3	охрана	26403			
4	реклама	26404			
5	представительские расходы	26405			
6	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406			
7	судебные и арбитражные издержки	26407			
8	аудит	26408			
9	публикация отчетности	26409			
10	страхование	26410			
11	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411			
12	другие организационные и управленческие расходы	26412			
	Итого по символам 26401 - 26412	0			
	Итого по разделу 6	0			
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0			
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки:				
1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101			
2	по другим банковским операциям и сделкам	27102			
3	по прочим (хозяйственным) операциям	27103			
	Итого по символам 27101 - 27103	0			
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году:				
1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201			
2	по другим банковским операциям и сделкам	27202			
3	по прочим (хозяйственным) операциям	27203			
	Итого по символам 27201 - 27203	0			
	3. Другие расходы, относимые к прочим:				
1	платежи в возмещение причиненных убытков	27301			
2	от списания недостач материальных ценностей	27302			
3	от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303			
4	от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304			
5	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305			
6	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306			
7	расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8	другие расходы:	27308			
	в том числе:отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309		x	
	Итого по символам 27301 - 27308	0			
	Итого по разделу 7	0			
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0			
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0			
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N **70611**, при составлении годового отчета балансовый счет N **70711**)				
1.	Налог на прибыль	28101		x	
	Итого по разделу 8	0		x	
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000			

	Глава III. Финансовый результат после налогообложения и его использование*				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет N **70612**, при составлении годового отчета балансовый счет N **70712**)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		x	
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		x	
	Итого по разделу 2	32101		x	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	

---

* Филиалы кредитной организации главу III "Финансовый результат после налогообложения и его использование" не заполняют.

Приложение 5

к **Правилам** ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации"

(Приложение к **Положению** Банка России

от 16 июля 2012 г. N 385-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 нижеприведенным 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	Резервный фонд
N 108	Нераспределенная прибыль
N 109	Непокрытый убыток
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	Внутрибанковские требования и обязательства
N 314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов
N 316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов
N 31703	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
N 31803	Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
N 321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам
N 323	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах
N 32402	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
N 32502	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
N 401	Средства федерального бюджета - операции по закрытию счетов
N 402	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов - операции по закрытию счетов

N 403	Прочие средства бюджетов - операции по закрытию счетов
N 404	Средства государственных и других внебюджетных фондов - операции по закрытию счетов
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 и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа
N 40905	Невыплаченные переводы
N 40909	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств
N 40910	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам
N 40911	Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода
N 40912	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода
N 40913	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов
N 410	Депозиты Федерального казначейства - 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 и прочие средства, 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 физическим лицам - нерезидентам
N 473	Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам
N 47405,N 47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
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 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
N 502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи
N 503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения
N 504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
N 505	Долговые обязательства, не погашенные в срок
N 506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
N 507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
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 и авалированные ими
N 519	Прочие векселя нерезидентов
N 52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам
N 52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам
N 601	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах
N 602	Прочее участие
N 60307,N 60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
N 60313,N 60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным 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 706	Финансовый результат текущего года
N 707	Финансовый результат прошлого года
N 708	Прибыль (убыток) прошлого года

Функции контроля возлагаются на соответствующих старших по должности работников приказом руководства кредитной организации. При этом операции по контролю могут быть расширены по сравнению с настоящим Перечнем.

Приложение 6

к **Правилам** ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации

(Приложение к **Положению** Банка России

от 16 июля 2012 г. N 385-П

"О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации")

Ведомость
остатков по счетам кредитной организации
на_____ г.

Номер счета		Номер лицевого счета	Наименование счетов и разделов баланса	Дата предыдущей операции по счету	Код валют (драгоценных металлов)	Остатки	
первого порядка	второго порядка					в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты и в драгоценных металлах в натуральных показателях
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** Банка России

от 16 июля 2012 г. N 385-П

"О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации")

Оборотная ведомость
по счетам кредитной организации
_____г.

Номер счета первого (второго) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период				Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте)
первого порядка	второго порядка		по дебету		по кредиту			
			в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО
1	2	3	4		5		6	7 8 9 10 11
	Актив							
	ИТОГОпо счету второго порядка							
	ИТОГОпо счету первого порядка							
	ИТОГОпо разделу							
	ИТОГОпо активу							
	Пассив							
	ИТОГОпо счету второго порядка							
	ИТОГОпо счету первого порядка							
	ИТОГОпо разделу							
	ИТОГОпо пассиву							
	В С Е Г Ооборотов							
	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 8

к **Правилам** ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации

(Приложение к **Положению** Банка России

от 16 июля 2012 г. N 385-П

"О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации")

(с изменениями от 26 сентября 2012 г.)

_____

(полное или сокращенное фирменное наименование

кредитной организации (наименование 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 формата А4.

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

Глава А. Балансовые счета

Номер счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	Актив			Пассив		
				в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Раздел 1. Капитал

102		Уставный капитал кредитных организаций							
	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						
	1	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 102		x	x	x			
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						
	2	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 105					x	x	x
106		Добавочный капитал							
	10601	Прирост стоимости имущества	П						
	10602	Эмиссионный доход	П						
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П						
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А						
	3	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 106							
107		Резервный фонд							
	10701	Резервный фонд	П						
	4	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 107		x	x	x			
108		Нераспределенная прибыль							
	10801	Нераспределенная прибыль	П						
	5	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 108		x	x	x			
109		Непокрытый убыток							
	10901	Непокрытый убыток	А						
	6	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 109					x	x	x
	7	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1							
	8	ИТОГО КАПИТАЛА ЗА МИНУСОМ СЧЕТОВ N 105, N 10605, N 109 (СТР.7 (ПАССИВ) - СТР.2 - СЧЕТ N 10605 - СТР.6)		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 в иностранной валюте							
	20202	Касса кредитных организаций	А						
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	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						
	9	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						
	10	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						
	11	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 204				x	x	x	
	12	ИТОГО ПО СЧЕТАМ N 203 + N 204							
	13	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						
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А						
	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						
	14	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 301							
302		Счета кредитных организаций по другим операциям							
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А						
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А						
	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						
	30215	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	А						
	30218	Результаты платежного клиринга	-						
	30219	Гарантийный фонд платежной системы	П						
	30220	Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	П						
	30221	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	А						

	30222	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	П						
	30223	Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов 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 с операторами услуг платежной инфраструктуры	П						
	30233	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	А						
	30235	Счета для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов)	А						
	30236	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	П						
	15	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 302							
303		Внутрибанковские требования и обязательства							
	30301	Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов	П						
	30302	Внутрибанковские требования по переводам клиентов	А						
	30303	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	П						
	30304	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	А						
	30305	Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала	П						
	30306	Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала	А						
	16	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 303							
304		Счета для осуществления клиринга							
	30410	Резервы на возможные потери	П						
	30411	Торговые банковские счета	П						
	30412	Торговые банковские счета нерезидентов	П						
	30413	Средства на торговых банковских счетах	А						
	30414	Клиринговые банковские счета для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	П						
	30415	Клиринговые банковские счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П						
	30416	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	А						
	30417	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, открытых в Банке России	А						
	30418	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	А						
	30419	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытых в Банке России	А						
	30420	Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	П						
	30421	Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	П						
	30422	Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П						
	30423	Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П						
	30424	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	А						
	30425	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	А						
	30426	Отражение результатов клиринга	-						
	30427	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	А						
	17	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						
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П						
	30607	Резервы на возможные потери	П						
	18	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 306							
		Межбанковские привлеченные и размещенные средства							
312		Кредиты и депозиты, 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						
	31207	кредиты на срок свыше 1 года	П						
	31210	кредиты до востребования	П						
	31212	кредиты, пролонгированные Банком России	П						
	31213	депозиты до востребования	П						

	31214	депозиты на 1 день	П						
	31215	депозиты на срок от 2 до 7 дней	П						
	31216	депозиты на срок от 8 до 30 дней	П						
	31217	депозиты на срок от 31 до 90 дней	П						
	31218	депозиты на срок от 91 до 180 дней	П						
	31219	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П						
	31220	депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П						
	31221	депозиты на срок свыше 3 лет	П						
	31222	депозит, полученный для компенсации убытков (расходов)	П						
	19	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 312		x	x	x			
313		Кредиты и депозиты, 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						
	20	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 313		x	x	x			
314		Кредиты и депозиты, 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						
	21	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 314		x	x	x			
315		Прочие 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						
	22	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 315		x	x	x			
316		Прочие 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						
	23	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 316		x	x	x			
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам							
	31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П						
	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П						
	31703	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П						
	31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П						
	24	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 317		x	x	x			
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам							
	31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П						
	31802	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П						
	31803	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П						
	31804	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П						
	25	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 318		x	x	x			

	26	ИТОГО ПО СЧЕТАМ NN 312 + 313 + 314 + 315 + 316 + 317 + 318		x	x	x			
		в том числе по срокам:							
	27	кредиты, полученные при недостатке средств на корреспондентском счете (в порядке расчетов по корреспондентскому счету) - "овердрафт"		x	x	x			
	28	до востребования		x	x	x			
	29	на 1 день		x	x	x			
	30	от 2 до 7 дней		x	x	x			
	31	от 8 до 30 дней		x	x	x			
	32	от 31 до 90 дней		x	x	x			
	33	от 91 до 180 дней		x	x	x			
	34	от 181 дня до 1 года		x	x	x			
	35	от 1 года до 3 лет		x	x	x			
	36	свыше 3 лет		x	x	x			
	37	просроченная задолженность		x	x	x			
	38	просроченные проценты		x	x	x			
319		Депозиты 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						
	39	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 319					x	x	x
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям							
	32001	кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А						
	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						
	40	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 320							
	41	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ N 32015)		x	x		x	x	x
321		Кредиты и депозиты, 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						
	42	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 321							
	43	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ N 32115)		x	x		x	x	x
322		Прочие 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						
	32211	Резервы на возможные потери	П						
	44	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 322							
	45	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ N 32211)		x	x		x	x	x
323		Прочие 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						
	32311	Резервы на возможные потери	П						
	46	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 323							
	47	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ N 32311)		x	x		x	x	x
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам							
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А						
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А						
	32403	Резервы на возможные потери	П						
	48	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 324							
	49	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ N 32403)		x	x		x	x	x
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам							
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А						
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А						
	32505	Резервы на возможные потери	П						
	50	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 325							
	51	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ N 32505)		x	x		x	x	x
329		Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России							
	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П						
	32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А						
	52	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 329							
	53	ИТОГО ПО СЧЕТАМN 319 + N 320 + N 321 + N 322 + 323 + N 324 + N 325 + N 329							
	54	в том числе по срокам:депозиты, размещенные в Банке России					x	x	x
	55	кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")					x	x	x
	56	до востребования					x	x	x
	57	на 1 день					x	x	x
	58	от 2 до 7 дней					x	x	x
	59	от 8 до 30 дней					x	x	x
	60	от 31 до 90 дней					x	x	x
	61	от 91 до 180 дней					x	x	x
	62	от 181 дня до 1 года					x	x	x
	63	от 1 года до 3 лет					x	x	x
	64	свыше 3 лет					x	x	x
	65	просроченная задолженность					x	x	x
	66	просроченные проценты					x	x	x
	67	резервы на возможные потери		x	x	x			
	68	кредиты и депозиты, не покрытые резервами (стр.53 - стр. 67)		x	x		x	x	x
	69	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3							

Раздел 4. Операции с клиентами

		Средства на счетах							
401		Средства федерального бюджета							
	40101	Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации	П						
	40105	Средства федерального бюджета	П						
	40106	Средства, выделенные из федерального бюджета	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						
	40116	Средства для выплаты наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям	П						
	70	ИТОГО ПО СЧЁТУ N 401							
402		Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов							
	40201	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации	П						
	40202	Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации	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, выделенные из местных бюджетов	П						
	71	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 402		x	x	x			
403		Прочие средства бюджетов							
	40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	П						
	40302	Средства, поступающие во временное распоряжение	П						
	40306	Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам	П						

	40307	Кредиты, полученные от иностранных государств	П						
	40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	А						
	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						
	72	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						
	40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	П						
	73	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 404		x	x	x			
	74	ИТОГО ПО СЧЕТАМN 401 + N 402 + N 403 + N 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						
	75	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						
	76	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 406		x	x	x			
407		Счета негосударственных организаций							
	40701	Финансовые организации	П						
	40702 40703	Коммерческие организации Некоммерческие организации	П П						
	40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П						
	77	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						
	40821	Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	П						
	78	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 408		x	x	x			
409		Средства в расчетах							
	40901	Обязательства по аккредитивам	П						
	40902	Обязательства по аккредитивам с нерезидентами	П						
	40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	П						
	40905	Невыплаченные переводы	П						
	40906	Инкассированная денежная выручка	П						
	40907	Расчеты клиентов по зачетам	П						
	40908	Расчеты клиентов по зачетам	А						
	40909	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств	П						
	40910	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам	П						
	40911	Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода	П						
	40912	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода	П						
	40913	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов	П						
	79	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 409							
	80	ИТОГО ПО СЧЕТАМ N 405 + N 406 + N 407 + N 408 + N 409							

		Депозиты							
410		Депозиты Федерального казначейства							
	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						
	81	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						
	82	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						
	83	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						
	84	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						
	85	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						
	86	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						
	87	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						
	88	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						
	89	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						
	90	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						
	91	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						
	92	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						
	93	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						
	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						
	94	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						
	95	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						
	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						
	96	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 426		x	x	x			
	97	ИТОГО ПО СЧЕТАМN 410 + N 411 + N 412 + N 413 + N 414 + N 415 + N 416 + N 417 + N 418 + N 419 + N 420 + N 421 + N 422 + N 423 + N 425 + N 426		x	x	x			
		в том числе по срокам:							
	98	до востребования		x	x	x			
	99	на срок до 30 дней		x	x	x			
	100	на срок от 31 до 90 дней		x	x	x			
	101	на срок от 91 до 180 дней		x	x	x			
	102	на срок от 181 дней до 1 года		x	x	x			
	103	на срок от 1 года до 3 лет		x	x	x			
	104	на срок свыше 3 лет		x	x	x			
		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 СЧЕТАМN 427 + N 428 + N 429 + N 430 + N 431 + N 432 + N 433 + N 434 + N 435 + N 436 + N 437 + N 438 + N 439 + N 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 - N 409 за минусом активных остатков, плюс итог по счетам N 410 - N 426, плюс итог по счетам N 427 - N 440)		x	x	x			
	128	в том числе по срокам:до востребования (включает итоги по счетам N 401 - N 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 дней 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			
		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						
	135	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 441							
	136	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 и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям							
	45401	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А						
	45403	Кредиты на срок до 30 дней	А						
	45404	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А						
	45405	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А						
	45406	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А						
	45407	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А						
	45408	Кредиты на срок свыше 3 лет	А						
	45409	Кредиты до востребования	А						
	45410	Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	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 и прочие средства, предоставленные физическим лицам							
	45502	Кредиты на срок до 30 дней	А						
	45503	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А						
	45504	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А						
	45505	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А						
	45506	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А						
	45507	Кредиты на срок свыше 3 лет	А						
	45508	Кредиты до востребования	А						
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А						
	45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	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	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 на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А						
	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 и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам							
	45701	Кредиты на срок до 30 дней	А						
	45702	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А						
	45703	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А						
	45704	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А						
	45705	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А						
	45706	Кредиты на срок свыше 3 лет	А						
	45707	Кредиты до востребования	А						
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А						
	45709	Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	А						
	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	А						
	45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	45803	Государственным внебюджетным фондам	А						
	45804	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	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
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						
	45918	Резервы на возможные потери	П						
	171	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 459							
	172	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 45918)		x	x		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						
	173	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 460							
	174	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 46008)		x	x		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						
	175	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 461							
	176	ТОЖЕ 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						
	177	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 462							
	178	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						
	179	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 463							
	180	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						
	181	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 464							
	182	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						
	183	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 465							
	184	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						

	185	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 466							
	186	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						
	187	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 467							
	188	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						
	189	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 468							
	190	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						
	191	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 469							
	192	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						
	193	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 470							
	194	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						
	195	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 471							
	196	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						
	197	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 472							
	198	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						
	199	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 473							
	200	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 47308)		x	x		x	x	x
	201	ИТОГО ПРЕДОСТАВЛЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ (СЧЕТАN 441 + N 442 + N 443 + N 444 + N 445 + N 446 + N 447 + N 448 + N 449 + N 450 + N 451 + N 452 + N 453 + N 454 + N 455 + N 456 + N 457 + N 458 + N 459 + N 460 + N 461 + N 462 + N 463 + N 464 + N 465 + N 466 + N 467 + N 468 + N 469 + N 470 + N 471 + N 472 + N 473)					x	x	x
		в том числе по срокам:							
	202	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")					x	x	x
	203	до востребования					x	x	x
	204	на 1 день					x	x	x
	205	на срок от 2 до 7 дней					x	x	x
	206	на срок от 8 до 30 дней					x	x	x
	207	на срок до 30 дней					x	x	x
	208	на срок от 31 до 90 дней					x	x	x
	209	на срок от 91 до 180 дней					x	x	x
	210	на срок от 181 дня до 1 года					x	x	x
	211	на срок от 1 года до 3 лет					x	x	x
	212	на срок свыше 3 лет					x	x	x
	213	прочие средства (счета N 45410, N 45510, N 45709)					x	x	x
	214	не погашенные в срок					x	x	x
	215	не уплаченные в срок проценты					x	x	x
	216	резервы на возможные потери		x	x	x			
	217	размещенные средства за минусом резервов на возможные потери (стр.201-стр.216)		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, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	П						
	47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	А						
	47410	Требования по аккредитивам с нерезидентами	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						
	47431	Требования по аккредитивам	А						
	218	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 474							
	219	ИТОГО АКТИВНЫХ ОСТАТКОВ ПО СЧЕТУ N 474 ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ (СЧЕТ N 47425)		x	x		x	x	x
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						
	220	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						
	221	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 477							
	222	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 47702)		x	x		x	x	x

478		Вложения в приобретенные права требования							
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А						
	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А						
	47804	Резервы на возможные потери	П						
	223	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 478							
	224	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 47804)		x	x		x	x	x
479		Активы, переданные в доверительное управление							
	47901	Активы, переданные в доверительное управление	А						
	47902	Резервы на возможные потери	П						
	225	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 479							
	226	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 47902)		x	x		x	x	x
	227	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4							

Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

		Вложения в долговые обязательства							
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А						
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	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						
	50116	Долговые обязательства Банка России	А						
	50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А						
	50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П						
	50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А						
	228	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 501							
	229	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ (СЧЕТ N 50120)		x	x		x	x	x
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи							
	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						
	50214	Долговые обязательства Банка России	А						
	50218	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А						
	50219	Резервы на возможные потери	П						
	50220	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П						
	50221	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А						
	230	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 502							
	231	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ И ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ (СЧЕТА N 50219, N 50220)		x	x		x	x	x
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения							
	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						
	50313	Долговые обязательства Банка России	А						
	50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А						
	50319	Резервы на возможные потери	П						
	232	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 503							
	233	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 50319)		x	x		x	x	x
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения							
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П						
	50408	Процентные доходы по учтенным векселям	П						
	234	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 504		x	x	x			
505		Долговые обязательства, не погашенные в срок							
	50505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	А						
	50507	Резервы на возможные потери	П						
	235	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 505							
	236	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 50507)		x	x		x	x	x
	237	ИТОГО ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА(СЧЕТА N 501 + N 502 + N 503 + N 504 + N 505)							
	238	РЕЗЕРВЫ (СЧЕТА N 50219, N 50319, N 50507)		x	x	x			
	239	ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ (СЧЕТА N 50120, N 50220)		x	x	x			

	240	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, НАЧИСЛЕННЫЕ ДО РЕАЛИЗАЦИИ ИЛИ ПОГАШЕНИЯ (СЧЕТ N 504)		x	x	x			
	241	ИТОГО ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ, ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ, ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ(СТР. 237 - СТР. 238 - СТР. 239 - СТР. 240)		x	x		x	x	x
		Вложения в долевые ценные бумаги							
506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
	50605	Кредитных организаций	А						
	50606	Прочих резидентов	А						
	50607	Банков-нерезидентов	А						
	50608	Прочих нерезидентов	А						
	50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А						
	50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П						
	50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А						
	242	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 506							
	243	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ (СЧЕТ N 50620)		x	x		x	x	x
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
	50705	Кредитных организаций	А						
	50706	Прочих резидентов	А						
	50707	Банков-нерезидентов	А						
	50708	Прочих нерезидентов	А						
	50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А						
	50719	Резервы на возможные потери	П						
	50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П						
	50721	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А						
	244	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 507							
	245	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ (СЧЕТА N 50719, N 50720)		x	x		x	x	x
	246	ИТОГО ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ(СЧЕТА N 506 + N 507)							
	247	РЕЗЕРВЫ (СЧЕТ N 50719)		x	x	x			
	248	ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ (СЧЕТА N 50620, N 50720)		x	x	x			
	249	ИТОГО ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ(СТР.246 - СТР.247 - СТР.248)		x	x		x	x	x
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами							
	50905	Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	А						
	50908	Резервы на возможные потери	П						
	250	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 509							
	251	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 50908)		x	x		x	x	x
	252	ИТОГО ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОЧИЕ ПРИОБРЕТЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ(СТР.237 + СТР.246 + СТР.250)							
	253	РЕЗЕРВЫ (СТР.238 + СТР.247)		x	x	x			
	254	ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ(СТР.239 + СТР.248)		x	x	x			
	255	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, НАЧИСЛЕННЫЕ ДО РЕАЛИЗАЦИИ ИЛИ ПОГАШЕНИЯ (СТР.240)		x	x	x			
	256	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ, ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ И ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ(СТР.252 - СТР.253 - СТР.254 - СТР.255)		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						
	257	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 512							
	258	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						
	259	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 513							
	260	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 51310)		x	x		x	x	x
514		Векселя кредитных организаций и авалированные ими							
	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						
	261	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 514							
	262	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						
	263	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 515							
	264	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						
	265	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 516							
	266	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 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						
	267	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 517							
	268	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 51710)		x	x		x	x	x
518		Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими							
	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						
	269	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 518							
	270	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 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						
	271	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 519							

	272	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ N 51910)		x	x		x	x	x
	273	ИТОГО УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ(СЧЕТА N 512 + N 513 + N 514 + N 515 + N 516 + N 517 + N 518 + N 519)					x	x	x
		в том числе по срокам:							
	274	до востребования					x	x	x
	275	со сроком погашения до 30 дней					x	x	x
	276	со сроком погашения от 31 до 90 дней					x	x	x
	277	со сроком погашения от 91 до 180 дней					x	x	x
	278	со сроком погашения от 181 дня до 1 года					x	x	x
	279	со сроком погашения от 1 года до 3 лет					x	x	x
	280	со сроком погашения свыше 3 лет					x	x	x
	281	не оплаченные в срок и опротестованные					x	x	x
	282	не оплаченные в срок и неопротестованные					x	x	x
	283	резервы на возможные потери		x	x	x			
	284	ИТОГО ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ(СТР.273 - СТР.283)		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						
	285	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						
	286	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						
	287	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						
	288	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 523		x	x	x			
	289	ИТОГО ВЫПУЩЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (СЧЕТА N 520 + N 521 + N 522 + N 523)		x	x	x			
		в том числе по срокам:							
	290	до востребования		x	x	x			
	291	со сроком погашения до 30 дней		x	x	x			
	292	со сроком погашения от 31 до 90 дней		x	x	x			
	293	со сроком погашения от 91 до 180 дней		x	x	x			
	294	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		x	x	x			
	295	со сроком погашения от 1 года до 3 лет		x	x	x			
	296	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						
	297	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 524		x	x	x			
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами							
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П						
	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А						
	298	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 525							
		Производные финансовые инструменты							
526		Производные финансовые инструменты							
	52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А						

	52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П						
	299	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 526							
	300	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-нерезидентов	А						
	60105	Резервы на возможные потери	П						
	301	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 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						
	302	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 602							
	303	ИТОГО УЧАСТИЕ(СЧЕТА N 601 + N 602)							
	304	РЕЗЕРВЫ		x	x	x			
	305	ИТОГО УЧАСТИЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СТР.303 - СТР.304)		x	x		x	x	x
		Расчеты с дебиторами и кредиторами							
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами							
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П						
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А						
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	П						
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	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						
	60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А						
	60348	Резервы предстоящих расходов	П						
	306	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 603							
	307	ИТОГО ПО АКТИВУ СЧЕТА N 603 ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ И ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ (СЧЕТА N 60324, N 60348)		x	x		x	x	x
		Имущество							
604		Основные средства							
	60401	Основные средства (кроме земли)	А						
	60404	Земля	А						
	60405	Резервы на возможные потери	П						
	60406	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	А						
	60407	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А						
	60408	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	А						
	60409	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А						
	60410	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	А						
	60411	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	А						
	60412	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	А						

	60413	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	А						
	308	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 604							
606		Амортизация основных средств							
	60601	Амортизация основных средств	П						
	60602	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	П						
	60603	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	П						
	309	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 606		x	x	x			
	310	СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ N 60401 - N 60601)					x	x	x
	311	СТОИМОСТЬ НЕДВИЖИМОСТИ (КРОМЕ ЗЕМЛИ), ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ N 60408 - СЧЕТ N 60602)					x	x	x
	312	СТОИМОСТЬ НЕДВИЖИМОСТИ (КРОМЕ ЗЕМЛИ), ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПЕРЕДАННОЙ В АРЕНДУ, ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ N 60409 -СЧЕТ N 60603)					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						
	60705	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	А						
	60706	Резервы на возможные потери	П						
	313	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						
	314	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 608							
	315	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						
	60905	Деловая репутация	А						
	316	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 609							
	317	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						
	61012	Резервы на возможные потери	П						
	318	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 610					x	x	x
612		Выбытие и реализация							
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-						
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-						
	61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	-						
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-						
	61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	-						
	319	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 612		x	x	x	x	x	x
		Доходы и расходы будущих периодов							
613		Доходы будущих периодов							
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П						
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П						
	320	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 613		x	x	x			
614		Расходы будущих периодов							
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А						
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А						
	321	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 614					x	x	x
		Резервы - оценочные обязательства некредитного характера							
615		Резервы - оценочные обязательства некредитного характера							
	61501	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	П						
	322	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 615		x	x	x			
		Вспомогательные счета							
616		Вспомогательные счета							
	61601	Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам	-						
	323	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 616							
	324	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6							

Раздел 7. Результаты деятельности

706		Финансовый результат текущего года								
	70601	Доходы	П							
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П							
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П							
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П							
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П							
	70606	Расходы	А							
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А							
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А							
	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А							
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А							
	70611	Налог на прибыль	А							
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А							
	70613	Доходы от производных финансовых инструментов	П							
	70614	Расходы по производным финансовым инструментам	А							
	325	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 706								
	326	ИТОГО С НАЧАЛА ГОДА: ПРЕВЫШЕНИЕ ДОХОДОВ НАД РАСХОДАМИ (СТР.325 П - А)		x	x	x	x	x		
	327	ПРЕВЫШЕНИЕ РАСХОДОВ НАД ДОХОДАМИ (СТР.325 А - П)		x	x		x	x	x	
707		Финансовый результат прошлого года								
	70701	Доходы	П							
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П							
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П							
	70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П							
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П							
	70706	Расходы	А							
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А							
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А							
	70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А							
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А							
	70711	Налог на прибыль	А							
	70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А							
	70713	Доходы от производных финансовых инструментов	П							
	70714	Расходы по производным финансовым инструментам	А							
	328	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 707								
	329	Итого по финансовому результату прошлого года:ПРЕВЫШЕНИЕ ДОХОДОВ НАД РАСХОДАМИ (СТР.328 П - А)		x	x	x	x	x		
	330	ПРЕВЫШЕНИЕ РАСХОДОВ НАД ДОХОДАМИ (СТР.328 А - П)		x	x		x	x	x	
708		Прибыль (убыток) прошлого года								
	70801	Прибыль прошлого года	П	x	x	x		x		
	70802	Убыток прошлого года	А		x		x	x	x	
	331	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 708								
	332	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7								
	333	БАЛАНС (стр.7 + 13 + 69 + 227 + 300 + 324 + 332)								

Глава В. Внебалансовые счета

Номер счета	Наименование счета	Признак счета	Сумма		
			в рублях	иностранная 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	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций	А			
90902	Распоряжения, не оплаченные в срок	А			
90904	Не оплаченные в срок распоряжения, из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А			
90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей	А			
90907	Выставленные аккредитивы	А			
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А			
90909	Принятые к исполнению распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов	А			
90912	Документы и ценности, полученные 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			
91010	Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов	П			
7	Итого по счету N 910				
911	Операции с валютными ценностями				
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А			
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А			
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 и операции, условные обязательства условные требования

913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства	
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	П
91318	Условные обязательства некредитного характера	П
91319	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	П
11	Итого по счету N 913	
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера	
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	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
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
91507	Арендованные основные средства	П
91508	Арендованное другое имущество	П
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 прочим размещенным средствам	А
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 прочим 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 прочим 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 N 99999)	

Раздел 7. Корреспондирующие счета

99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А	x
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П	x
20	Итого по счетам N 99998 и N 99999 (арифметический итог остатков должен быть равен сумме всех активных и пассивных внебалансовых счетов по строке 19)		

Глава Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Номер счета	Наименование счета	Сумма		
		в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	всего
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 и производных финансовых инструментов
93201	Требования по поставке ценных бумаг
93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов
93203	Требования по поставке производных финансовых инструментов
93204	Требования по поставке производных финансовых инструментов 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
93312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
	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
93412	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
	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
93511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
93512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
	ИТОГО по счету N 935
936	Требования по поставке производных финансовых инструментов
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
93611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
93612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
	ИТОГО по счету N 936
	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

938	Нереализованные курсовые разницы
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю
93802	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене
93803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
93804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
93805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
93806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
93807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных
	ИТОГО по счету N 938
	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 и производных финансовых инструментов
96201	Обязательства по поставке ценных бумаг
96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов
96203	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов
96204	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов 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
96312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
	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
96412	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
	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
96511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

96512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	
	ИТОГО по счету N 965	
966	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов	
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	
96611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	
96612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	
	ИТОГО по счету N 966	
	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	
968	Нереализованные курсовые разницы	
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю	
96802	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в драгоценных металлах, по учетной цене	
96803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги	
96804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	
96805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют	
96806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)	
96807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных	
	ИТОГО по счету N 968	
	ИТОГО (Баланс)	

Глава 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.

Глава Б. Счета доверительного управления

Номер счета	Наименование балансового счета	Сумма		
		в рублях	инвалюта 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		
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	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения		
85301	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения		
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 9

к **Правилам** ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации

(Приложение к **Положению** Банка России

от 16 июля 2012 г. N 385-П

"О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации")

Порядок
учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 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 пункта 1.3 части I настоящих Правил.

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, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях.

1.6. Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), 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.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

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, являются 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).

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 основными средствами признается 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 (за исключением 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 от 13 декабря 1996 года N 150-ФЗ "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; 2007, N 1, ст. 21; N 32, ст. 4121; 2008, N 10, ст. 900; N 52, ст. 6227; 2009, N 1, ст. 17; N 7, ст. 770; N 11, ст. 1261; N 30, ст. 3735; 2010, N 14, ст. 1554, ст. 1555; N 23, ст. 2793; 2011, N 1, ст. 10, ст. 16; N 15, ст. 2025; N 27, ст. 3880; N 30, ст. 4596; N 50, ст. 7351) 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 устанавливает 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, за исключением 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 конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать то, 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.

2.8.1. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на конец отчетного года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

2.8.2. Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

2.8.3. Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету 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 по учету прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета по учету основных средств отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости.

В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету 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 если в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки объекта, 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 отчета.

При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайним сроком для отражения переоценки является 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 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 пяти лет по окончании года списания.

2.11. Объект основных средств, находящийся в собственности двух 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 на 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 по учету 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, доведение объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, о стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, о стоимости проектных работ и о 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 и 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 по учету 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 принятии к бухгалтерскому учету объектов в качестве основных средств, по которым закончены капитальные вложения, и нематериальных активов на основании надлежаще оформленных документов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов по учету основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов).

Кредит счета по учету капитальных вложений.

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 производится только той части здания, которая переходит в собственность кредитной организации в соответствии с ее долей.

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 принятии к бухгалтерскому учету в качестве основного средства доведенного до готовности объекта осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета по учету 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 по учету 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 принятии к бухгалтерскому учету объектов основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета по учету 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 по учету 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. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное соблюдение следующих условий:

способность объекта принести кредитной организации экономические выгоды в будущем, то есть объект должен быть предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;

наличие у кредитной организации права на получение экономических выгод, которые данный объект способен принести в будущем (то есть кредитная организация должна иметь надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора), а также ограничение доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

объект должен быть предназначен для использования в течение длительного времени, то есть срок полезного использования объекта должен составлять свыше 12 месяцев;

кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, указанных в настоящем пункте, к нематериальным активам относятся, например, программы для электронных вычислительных машин, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания.

4.2. Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду.

Нормы настоящей главы не применяются в отношении: не давших положительного результата научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ; не законченных и не оформленных в установленном законодательством Российской Федерации порядке научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ; материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

4.3. Нематериальные активы, за исключением деловой репутации, учитываются на балансовом счете N 60901 "Нематериальные активы".

4.4. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

4.5. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в соответствии с пунктами 1.6 - 1.9 настоящего Порядка.

4.6. Расходами на приобретение нематериального актива являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);

таможенные пошлины и таможенные сборы;

невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;

иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

4.7. При создании нематериального актива наряду с расходами, предусмотренными пунктом 4.6 настоящего Порядка, к расходам также относятся:

суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;

расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;

отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);

расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;

иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

4.8. Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива:

возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

общехозяйственные и иные аналогичные расходы, за исключением случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;

расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы в предшествовавшие отчетные периоды, которые были признаны прочими доходами и расходами.

4.9. Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с главой 3 настоящего Порядка.

Операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счетов, с которых производились затраты (расчеты).

Операции, связанные с передачей нематериальных активов для использования в запланированных целях, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету нематериальных активов

Кредит счета по учету капитальных вложений.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены, то затраты, осуществленные на стадии разработок, относятся на расходы (символ 27308).

4.10. Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

4.11. Кредитная организация может не чаще одного раза в год (на конец отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов.

4.12. При принятии решения о переоценке нематериальных активов, входящих в однородную группу, следует учитывать, что в последующем данные активы должны переоцениваться регулярно, чтобы их остаточная стоимость, определяемая в виде разницы между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Под текущей рыночной стоимостью нематериального актива понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

4.13. Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости.

4.14. Балансовая стоимость объекта после переоценки и сумма начисленной амортизации определяются с применением коэффициента пересчета, рассчитываемого как частное от деления текущей рыночной стоимости нематериального актива на его остаточную стоимость.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки нематериального актива производится в порядке, аналогичном отражению переоценки основных средств, в соответствии с подпунктами 2.8.1 - 2.8.5 пункта 2.8 настоящего Порядка.

4.15. При выбытии нематериального актива сумма его дооценки переносится со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке на счет по учету нераспределенной прибыли кредитной организации.

4.16. Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

4.17. Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров.

4.18. Нематериальные активы, предоставленные кредитной организацией-правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за кредитной организацией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете кредитной организации - правообладателя (лицензиара).

Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится правообладателем (лицензиаром).

4.19. Нематериальные активы, полученные в пользование кредитной организацией-пользователем (лицензиатом), на счетах бухгалтерского учета не отражаются.

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, которые установлены договором, включаются кредитной организацией-пользователем (лицензиатом) в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете кредитной организации-пользователя (лицензиата) как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

4.20. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату его покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости, либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете N 60905 "Деловая репутация".

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета по учету расходов (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом N 60905 "Деловая репутация".

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации (символ 17306).

Деловая репутация переоценке не подлежит.

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 и другие носители, предназначенные для хранения информации.

В целях настоящего Порядка единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка).

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" учитываются имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия кредитной организацией решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

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 или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной 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.

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Порядка. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

Порядок перевода объектов в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определен пунктами 11.8, 11.12 - 11.14 настоящего Порядка.

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 по учету 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 по учету 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 по учету 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 с определенным сроком полезного использования погашается путем 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 с нормативными актами Минфина России.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

6.5. Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов, за исключением 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 трех 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 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

6.7. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

6.8. Аналитический учет по счетам по учету 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, а также с нормативными правовыми актами Минфина России.

Способ начисления амортизации отражается в учетной политике кредитной организации.

Применение одного из способов по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется кредитной организацией на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно.

Применение другого способа определения амортизации нематериального актива осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, в течение оставшегося срока полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется кредитной организацией самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

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 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1, ст. 52; 2003, N 28, ст. 2940; N 33, ст. 3270; 2006 N 48, ст. 5028; 2008, N 39, ст. 4434; 2009, N 9, ст. 1128; 2010, N 51, ст. 6942).

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя:

из срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

из ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется кредитной организацией на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого кредитная организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива производится с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение о его изменении. После изменения срока полезного использования нематериального актива амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования.

При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования кредитная организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов кредитная организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и начисления амортизации.

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 и нематериальным активам 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 начисляется ликвидируемой кредитной организацией по месяц (включительно), в котором завершена ликвидация, а реорганизуемой кредитной организацией - по месяц (включительно), в котором в установленном порядке завершена реорганизация.

6.13.2. Амортизация начисляется создаваемой, образующейся в результате реорганизации кредитной организацией с 1-го 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.

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

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. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счета по учету доходов.

Получение арендной платы арендодателем отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на 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. Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Перечисление арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

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 по учету доходов (расходов) будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов).

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов по учету 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 с 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 производятся 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. Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету требований по прочим операциям

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) следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга)

Кредит счета по учету доходов.

9.5.10. Поступление лизингового платежа отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета по учету требований по прочим операциям.

При непоступлении (частичном поступлении) лизингового платежа в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок сумма дебиторской задолженности в конце операционного дня подлежит переносу 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 по учету капитальных вложений в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или счетами по учету 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, с дальнейшим использованием, выбытием (реализацией), осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном главами 3, 5, 7 и 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, начисляется в соответствии с 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", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 1998 года N 1565, 26 января 1999 года N 1688, 11 декабря 2007 года N 10675 ("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, от 17 декабря 2007 года N 69) (далее - Положение Банка России N 39-П), а бухгалтерский учет ее ведется в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

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 с 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 прочим 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 которые возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входят:

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, приходуются по текущей рыночной стоимости на дату списания объекта основных средств.

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 других первичных документов). 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, текущая рыночная стоимость узлов, деталей, материалов, полученных при выбытии основных средств и пригодных для дальнейшего использования;

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, взыскиваемые 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.

Глава 11. Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

11.1. Для целей учета в порядке, определенном настоящей главой, недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования 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, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть - 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, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, только в том случае если лишь незначительная его часть предназначена для использования 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. В таком случае для классификации объекта кредитная организация применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) и утверждает их в учетной политике.

Объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, являются:

земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитная организация применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, которые она разрабатывает с учетом требований настоящей главы и согласно характеристикам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, установленным настоящим пунктом, и утверждает в учетной политике.

11.2. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, необходимо единовременное соблюдение следующих условий:

способности объекта приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

если стоимость объекта может быть надежно определена.

11.3. Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется либо по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, либо по текущей (справедливой) стоимости.

11.4. Кредитная организация определяет метод бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и утверждает его в учетной политике.

Избранный кредитной организацией метод бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

11.5. Оценка объектов, переводимых в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с пунктами 11.12 и 11.13 настоящего Порядка.

11.6. По объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта (соответствующие расходы отражаются в ОПУ по символу 26204). Срок полезного использования объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определяется кредитной организацией самостоятельно на дату их признания. Земельные участки амортизации не подлежат.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату. После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Если классифицированный в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, объект находится в стадии сооружения (строительства), его учет ведется на балансовом счете второго порядка N 60705 "Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности". Начисление амортизации по таким объектам не производится.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и ввод этих объектов в эксплуатацию осуществляется в порядке, установленном подпунктом 3.1.4 пункта 3.1 настоящего Порядка.

При вводе объектов в эксплуатацию на основании соответствующих первичных учетных документов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов N 60408 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности", N 60409 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду"

Кредит счета N 60705 "Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности".

11.7. Кредитная организация оценивает недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости в следующем порядке. Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308 соответственно).

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчетную дату (то есть оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год).

В целях настоящего Порядка под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Бухгалтерский учет по текущей (справедливой) стоимости применяется, если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитная организация не должна вычитать затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно (далее - оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания), включается в текущую (справедливую) стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В случаях, указанных в пунктах 11.13 и 11.14 настоящего Порядка, текущая (справедливая) стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально текущей (справедливой) стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Кредитная организация самостоятельно устанавливает порядок определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и утверждает его в учетной политике.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется.

В исключительном случае, когда выявляется невозможность достоверного определения текущей (справедливой) стоимости объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, при том что в соответствии с учетной политикой кредитная организация учитывает недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, кредитная организация оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В указанном выше случае, когда кредитная организация учитывает один из объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Если кредитная организация ранее отражала объект недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, она должна и дальше отражать данный объект по текущей (справедливой) стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

11.8. Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, разработанных и утвержденных кредитной организацией в соответствии с пунктом 11.1 настоящего Порядка.

11.9. Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется на следующих счетах:

N 60406 "Земля, временно не используемая в основной деятельности";

N 60407 "Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду";

N 60408 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности";

N 60409 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду";

N 60410 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости";

N 60411 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду";

N 60412 "Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости";

N 60413 "Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду";

N 60602 "Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности";

N 60603 "Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду";

N 60705 "Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности".

Аналитический учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведется в разрезе инвентарных объектов.

11.10. Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения осуществляется в следующем порядке.

11.10.1. При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета N 60602 "Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности".

11.10.2. При наличии признаков обесценения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета N 70606 "Расходы" (символ 27308 "Другие расходы") в корреспонденции с балансовыми счетами N 60406 "Земля, временно не используемая в основной деятельности", N 60408 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности".

11.11. Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в следующем порядке.

Изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаются следующими бухгалтерскими записями:

превышение текущей (справедливой) стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, над его балансовой стоимостью:

Дебет счета N 60410 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости" или N 60412 "Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости"

Кредит счета N 70601 "Доходы";

превышение балансовой стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, над его текущей (справедливой) стоимостью:

Дебет счета N 70606 "Расходы"

Кредит счета N 60410 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости" или N 60412 "Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости".

11.12. Когда кредитная организация учитывает объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также внеоборотных запасов не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов.

11.12.1. При осуществлении перевода объекта основных средств в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60406 "Земля, временно не используемая в основной деятельности"

Кредит счета N 60404 "Земля";

или

Дебет счета N 60408 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)";

и

Дебет счета N 60601 "Амортизация основных средств"

Кредит счета N 60602 "Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности".

11.12.2. При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав объектов основных средств осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60406 "Земля, временно не используемая в основной деятельности"

или

Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 60408 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности";

и

Дебет счета N 60602 "Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности"

Кредит счета N 60601 "Амортизация основных средств".

11.12.3. При осуществлении перевода объекта из внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета N 60406 "Земля, временно не используемая в основной деятельности" или N 60408 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности"

Кредит счета N 61011 "Внеоборотные запасы".

11.12.4. При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, во внеоборотные запасы при принятии решения о его реализации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета N 61011 "Внеоборотные запасы"

Кредит счета N 60406 "Земля, временно не используемая в основной деятельности"

или

Дебет счета N 60602 "Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности"

Кредит счета N 60408 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности";

Дебет счета N 61011 "Внеоборотные запасы"

Кредит счета N 60408 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности".

11.13. При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, кредитная организация производит переоценку переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка должна быть произведена по состоянию на дату перевода объекта.

Начисление амортизационных отчислений по переводимому объекту основных средств за весь месяц, в котором осуществляется перевод, производится до его переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

11.13.1. Текущая (справедливая) стоимость переводимых объектов основных средств рассчитывается путем уменьшения балансовой стоимости основного средства на сумму накопленной амортизации и доведения полученной величины до текущей (справедливой) стоимости с отнесением разницы на счет по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Если балансовая стоимость основного средства за вычетом накопленной амортизации превышает его текущую (справедливую) стоимость, то разница относится на балансовый счет N 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке" в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке или при недостаточности или отсутствии такого остатка на счет по учету расходов.

11.13.2. После проведения переоценки переводимого объекта основных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета N 60410 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости"

Кредит счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

или

Дебет счета N 60412 "Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости"

Кредит счета N 60404 "Земля".

11.13.3. После перевода объекта основных средств начисление амортизации прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем перевода.

11.13.4. Остаток суммы переоценки переводимого объекта основных средств, отраженный на балансовом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке, переносится на счет нераспределенной прибыли при выбытии объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (перевод объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав основных средств выбытием не является).

11.13.5. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их текущей (справедливой) стоимостью относится на счет по учету доходов (расходов) в следующем порядке:

превышение текущей (справедливой) стоимости над балансовой стоимостью:

Дебет счета N 61011 "Внеоборотные запасы"

Кредит счета N 70601 "Доходы";

превышение балансовой стоимости над текущей (справедливой) стоимостью:

Дебет счета N 70606 "Расходы"

Кредит счета N 61011 "Внеоборотные запасы".

11.13.6. Перевод объекта из состава внеоборотных запасов отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60410 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости" или N 60412 "Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости"

Кредит счета N 61011 "Внеоборотные запасы".

11.14. При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемого по текущей (справедливой) стоимости, в состав объектов основных средств, а также внеоборотных запасов (в том числе при принятии решения о его реализации) за первоначальную стоимость данного объекта для целей последующего учета кредитная организация принимает его текущую (справедливую) стоимость по состоянию на дату перевода.

При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись по переводу объекта.

11.14.1. Дебет счета N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

Кредит счета N 60410 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости".

Дальнейший учет объекта ведется в соответствии с правилами учета основных средств, установленными настоящим Порядком. Начисление амортизации производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором был осуществлен перевод в состав основных средств.

11.14.2. Дебет счета N 60404 "Земля"

Кредит счета N 60412 "Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости".

11.14.3. Дебет счета N 61011 "Внеоборотные запасы"

Кредит счета N 60410 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости" или N 60412 "Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости".

Дальнейший учет объекта в составе внеоборотных запасов ведется в соответствии с главой 5 настоящего Порядка.

11.15. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), учитывается арендодателем в порядке, изложенном в пунктах 11.1 - 11.14 настоящего Порядка, на балансовых счетах N 60407 "Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду", N 60409 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду", N 60603 "Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду" и N 60411 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду", N 60413 "Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду".

Доходы от предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаются в ОПУ по символу 16301.

11.16. После окончания срока действия договора аренды стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), переносится:

на балансовый счет N 60406 "Земля, временно не используемая в основной деятельности", N 60408 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности", сумма начисленной амортизации - на балансовый счет N 60602 "Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности", если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

на балансовый счет N 60410 "Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости", "N 60412 "Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости", если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

на балансовый счет N 60401 "Основные средства (кроме земли)", N 60601 "Амортизация основных средств", N 60404 "Земля" при изменении способа использования объекта. Перевод объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном пунктами 11.8, 11.12, 11.14 настоящего Порядка;

на балансовый счет N 61011 "Внеоборотные запасы" при принятии решения о его реализации. Перевод объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав объектов внеоборотных запасов осуществляется в порядке, установленном пунктами 11.8, 11.12, 11.14 настоящего Порядка.

11.17. Восстановление объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете порядке, установленном для основных средств, изложенном в главе 7 настоящего Порядка.

11.18. Бухгалтерский учет выбытия или частичной ликвидации объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за исключением перевода в состав основных средств, ведется в соответствии с главой 10 настоящего Порядка.

Приложение 10

к **Правилам** ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации

(Приложение к **Положению** Банка России

от 16 июля 2012 г. N 385-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

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет ведение бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (в том числе в долговые обязательства), указанные в пунктах 5.1 и 5.2 части II настоящих Правил (далее - ценные бумаги, за исключением случаев отдельного упоминания долговых обязательств).

1.2. Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Порядка.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в соответствии с главой 2 настоящего Порядка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В целях настоящего Порядка текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг утверждаются в учетной политике кредитной организации.

1.3. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

1.4. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

1.5. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех чисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе должны утверждаться в учетной политике кредитной организации.

1.6. Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных настоящим Порядком. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Порядка.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

1.7. Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый одним из следующих способов:

по средней стоимости ценных бумаг;

по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Применяемый способ устанавливается кредитной организацией в учетной политике.

1.8. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

1.9. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

1.10. Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

Внутренние документы кредитной организации, определяющие процедуры принятия решений, распределение прав,

обязанностей и ответственности между должностными лицами при осуществлении операций с ценными бумагами, должны обеспечивать соблюдение требований настоящего Порядка.

Глава 2. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

2.1. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

2.2. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, за исключением случая переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок.

2.3. Если кредитная организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах".

2.4. Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете N 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения".

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также отражение операций по выбытию (реализации), за исключением случая погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения". Критерии существенности (значительности объема) утверждаются в учетной политике кредитной организации.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий кредитная организация обязана переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" и перенести их на соответствующие балансовые счета второго порядка, запретив формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

2.5. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи" с зачислением на балансовые счета N 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и N 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случая переноса их на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

2.6. Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

2.7. Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету вложений в ценные бумаги определяется кредитной организацией.

При этом по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет должен обеспечивать получение информации в соответствии с выбранным методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Глава 3. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

3.1. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 1998, N 48, ст. 5857; 2001, N 33, ст. 3424; 2002, N 52, ст. 5141; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3225; 2005, N 11, ст. 900; N 25, ст. 2426; 2006, N 1, ст. 5; N 2, ст. 172; N 17, ст. 1780; N 31, ст. 3437; N 43, ст. 4412; 2007, N 1, ст. 45; N 18, ст. 2117; N 22, ст. 2563; N 41, ст. 4845; N 50, ст. 6247, ст. 6249; 2008, N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6221; 2009, N 1, ст. 28; N 18, ст. 2154; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4193; N 41, ст. 5193; 2011, N 7, ст. 905; N 23, ст. 3262; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3269) либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.1.1. 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.

3.1.2. При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и подлежат переносу на балансовые счета в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Порядка.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах N 47407 и N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам" (внебалансовый учет при этом не ведется).

3.1.3. Операции по договорам (сделкам) с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках, профессиональным участником которых является данная кредитная организация, отражаются в соответствии с главой 6 настоящего Порядка.

3.1.4. Операции по приобретению и 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".

3.1.5. При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма не исполненных контрагентом требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Сумма обязательств кредитной организации, по каким-либо причинам не исполненных 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 привлеченным средствам.

3.2. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

3.3. Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам осуществляется в следующем порядке.

3.3.1. В соответствии с пунктом 1.6 настоящего Порядка стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

3.3.2. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее - ПКД) ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "ПКД начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

3.3.3. Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

3.3.4. Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

а) при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

б) во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Порядка;

в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

3.4. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

В учетной политике кредитной организацией должен быть определен один из следующих способов оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN):

по средней стоимости ценных бумаг;

способ ФИФО.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

3.4.1. На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором, стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, в корреспонденции со счетом N 52602.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки), стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив, в корреспонденции со счетом N 52601.

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

3.4.2. 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 пунктом 3.1 настоящего Порядка.

3.5. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

3.5.1. В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты кредитная организация вправе признавать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.

3.5.2. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые кредитной организацией к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете N 50905 "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае если кредитная организация в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

3.5.3. Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете N 50905 "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в валюте расчетов с контрагентом.

3.6. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет N 50505 "Долговые обязательства, не погашенные в срок".

Глава 4. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

4.1. При приобретении ценной бумаги стоимость ценной бумаги и признанных существенными затрат, связанных с ее приобретением, отражается бухгалтерской записью:

Дебет - соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в ценные бумаги;

Кредит - счетов по учету денежных средств, N 47407, N 47408 и N 30602, а в части затрат, связанных с приобретением, также

N 47422 и N 50905.

4.2. Начисление ПКД по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет - лицевого счета "ПКД начисленный" соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства;

Кредит - счета N 50407 (при наличии неопределенности признания дохода) либо счета по учету доходов (при отсутствии неопределенности получения дохода).

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

4.3. Начисление дисконта по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет - лицевого счета "Дисконт начисленный" соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства;

Кредит - счета N 50407 (при наличии неопределенности признания дохода) либо счета по учету доходов (при отсутствии неопределенности получения дохода).

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

4.4. Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерскими записями:

Дебет - счета по учету денежных средств, N 30602 - на полную сумму, выплаченную эмитентом;

Кредит - соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства:

лицевого счета "ПКД начисленный" - на сумму ПКД, начисленного в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Порядка;

лицевого счета выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) - на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 50407;

Кредит - счета по учету доходов.

4.5. Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерскими записями:

Дебет - счета по учету денежных средств, N 30602 - на сумму частичного погашения, выплаченную эмитентом;

Кредит - соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства:

лицевого счета "Дисконт начисленный" - на сумму дисконта, начисленного в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Порядка,

лицевого счета выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) - на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 50407;

Кредит - счета по учету доходов.

4.6. Выбытие ценной бумаги в бухгалтерском учете отражается с учетом следующего.

4.6.1. Начисление ПКД по долговому обязательству отражается в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Порядка.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 50407;

Кредит - счета по учету доходов.

4.6.2. Начисление дисконта по долговому обязательству отражается в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Порядка.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 50407;

Кредит - счета по учету доходов.

4.6.3. По дебету счета N 61210 отражаются:

а) стоимость ценной бумаги (включая ПКД и дисконт по долговым обязательствам, начисленные в соответствии с подпунктами 4.6.1 и 4.6.2 настоящего пункта) в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом второго порядка;

б) затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данному договору (сделке), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, N 47422 и N 30602;

в) положительные разницы переоценки ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

4.6.4. В соответствии с пунктом 3.4 настоящего Порядка при выбытии (реализации) ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи" их стоимость списывается по дебету счета N 61210 с учетом переоценки. Одновременно с бухгалтерскими записями,

указанными в подпунктах 4.6.3 и 4.6.5 настоящего пункта, суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов следующими бухгалтерскими записями:

суммы положительной переоценки:

Дебет балансового счета N 10603;

Кредит счета по учету доходов (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами);

суммы отрицательной переоценки:

Дебет счета по учету расходов (по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами);

Кредит балансового счета N 10605.

4.6.5. По кредиту счета N 61210 отражаются:

а) 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, N 47407 и N 47408;

б) отрицательные разницы переоценки ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

4.6.6. Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг отражается бухгалтерскими записями:

а) положительный финансовый результат:

Дебет - счета N 61210;

Кредит - счета по учету доходов;

б) отрицательный финансовый результат:

Дебет - счета по учету расходов;

Кредит - счета N 61210.

4.7. В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке). Отражение в бухгалтерском учете сальдированных результатов операций по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

4.8. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Порядка. При этом осуществляются бухгалтерские записи:

а) на сумму начисленных, но не полученных ПКД и дисконта, не отнесенных ранее на доходы:

Дебет - счета N 50407;

Кредит - лицевого счета "ПКД начисленный" и лицевого счета "Дисконт начисленный";

б) на сумму не погашенного в установленный срок долгового обязательства:

Дебет - счета N 50505;

Кредит - счетов N 501 - N 503.

4.9. Если при исполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) последними денежные средства не перечислены в установленные сроки, задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности в соответствии с подпунктом 3.1.5 пункта 3.1 настоящего Порядка.

Глава 5. Бухгалтерский учет оценки (переоценки) ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи"

5.1. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

5.2. Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Порядка.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

5.3. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.

5.4. При проведении переоценки в соответствии с пунктами 5.1 - 5.3 настоящего Порядка переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5.5. По ценным бумагам "оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток" переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

5.5.1. При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются бухгалтерские записи:

а) положительная переоценка:

Дебет - балансовых счетов N 50121 и N 50621;

Кредит - балансового счета по учету доходов от переоценки ценных бумаг;

б) отрицательная переоценка:

Дебет - балансового счета по учету расходов от переоценки ценных бумаг;

Кредит - балансовых счетов N 50120 и N 50620.

5.5.2. Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

а) отрицательная переоценка в пределах положительной:

Дебет - балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

Кредит - балансовых счетов N 50121 и N 50621;

б) положительная переоценка в пределах отрицательной:

Дебет - балансовых счетов N 50120 и N 50620;

Кредит - балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

в) сумма превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а также сумма увеличения положительной (отрицательной) переоценки отражаются в соответствии с подпунктом 5.5.1 настоящего пункта.

5.6. По ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

5.6.1. При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются бухгалтерские записи:

а) положительная переоценка:

Дебет - балансовых счетов N 50221 и N 50721;

Кредит - балансового счета N 10603;

б) отрицательная переоценка:

Дебет - балансового счета N 10605;

Кредит - балансовых счетов N 50220 и N 50720.

5.6.2. Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

а) отрицательная в пределах положительной:

Дебет - балансового счета N 10603;

Кредит - балансовых счетов N 50221 и N 50721;

б) положительная переоценка в пределах отрицательной:

Дебет - балансовых счетов N 50220 и N 50720;

Кредит - балансового счета N 10605;

в) сумма превышения положительной переоценки над отрицательной, а также сумма увеличения положительной переоценки отражаются в соответствии с подпунктом "а" подпункта 5.6.1 настоящего пункта;

г) сумма превышения отрицательной переоценки над положительной, а также сумма увеличения отрицательной переоценки отражаются в соответствии с подпунктом "б" подпункта 5.6.1 настоящего пункта.

5.6.3. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости), списываются в соответствии с пунктом 4.6 настоящего

Порядка.

5.7. Если в течение месяца ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счета второго порядка, то суммы их переоценки подлежат обязательному списанию в следующем порядке:

а) положительная переоценка:

Дебет - балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

Кредит - балансовых счетов N 50121 и N 50621;

б) отрицательная переоценка:

Дебет - балансовых счетов N 50120 и N 50620;

Кредит - балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

5.8. Если по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи", оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 4.6.4 пункта 4.6 настоящего Порядка.

В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Глава 6. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организациях - профессиональных участников рынка ценных бумаг

6.1. Положения настоящей главы касаются только договоров (сделок) с ценными бумагами, принадлежащими кредитной организации, либо операций по договорам (сделкам), совершаемых ею в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

6.2. Бухгалтерский учет операций на организованном (организованных) рынке (рынках), профессиональным участником которого (которых) является данная кредитная организация, должен обеспечивать получение информации по каждому договору (сделке), совершенному (совершенной) в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

В соответствии с пунктом 4.7 настоящего Порядка операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем по реализации). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг не допускается.

Все совершенные в течение торгового дня операции отражаются в следующем порядке.

6.2.1. В соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Порядка требования и обязательства по сделке на приобретение ценных бумаг отражаются в сумме сделки бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47408;

Кредит счета N 47407.

Стоимость приобретенных ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету вложений в ценные бумаги;

Кредит счета N 47408.

6.2.2. В соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Порядка требования и обязательства по сделке на реализацию ценных бумаг отражаются в сумме сделки бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47408;

Кредит счета N 47407.

Списание по выбранному способу оценки стоимости реализованных ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61210;

Кредит лицевого счета на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги.

Одновременно списываются обязательства по поставке ценных бумаг бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47407;

Кредит счета N 61210.

Отнесение финансового результата по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов (расходов) отражается бухгалтерской записью:

а) положительный финансовый результат:

Дебет счета N 61210;

Кредит счета по учету доходов;

б) отрицательный финансовый результат:

Дебет счета по учету расходов;

Кредит счета N 61210.

6.2.3. Если погашение долговых обязательств осуществляется эмитентом через организованный рынок, профессиональным участником которого является данная кредитная организация, то отражение этих операций осуществляется в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Порядка.

Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) либо частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемая эмитентом через организованный рынок, отражается в соответствии с пунктом 4.4 либо с пунктом 4.5 настоящего Порядка в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами.

6.2.4. Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам погашается в соответствии с установленным порядком исполнения сделок и расчетов в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, соответствующими счетами по учету клиринговых операций, корреспондентским счетом.

6.3. Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" осуществляется в следующем порядке.

6.3.1. Кредитные организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг могут осуществлять списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", непосредственно на расходы (далее - "в целом по портфелю") 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)".

6.3.2. При списании "в целом по портфелю" учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете N 50905:

"Затраты по приобретению";

"Затраты по реализации в отчетном месяце".

6.3.3. Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется в следующем порядке:

а) лицевой счет "Затраты по реализации в отчетном месяце" подлежит закрытию бухгалтерской записью:

Дебет - счета по учету расходов;

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 ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по формуле:

$$Зр = З \times \frac{(Р)}{О + П},$$

где:

Зр - сумма затрат, подлежащих списанию на расходы;

З - остаток на лицевом счете "Затраты по приобретению";

Р - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию;

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца;

П - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение.

На указанную сумму совершается бухгалтерская запись:

Дебет - счета по учету расходов;

Кредит - счета N 50905, лицевой счет "Затраты по приобретению".

6.3.4. Дата ежемесячного списания "в целом по портфелю" определяется кредитной организацией в учетной политике.

6.3.5. При списании на стоимость реализованных ценных бумаг затрат, связанных с их приобретением и реализацией, на общих основаниях согласно пункту 3.5 настоящего Порядка соответствующие бухгалтерские записи осуществляются одновременно с проводками, указанными в подпунктах 6.2.1 и 6.2.2 пункта 6.2 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.

Глава 7. Особенности отражения в бухгалтерском учете некоторых операций с ценными бумагами

7.1. 0перации мены ценных бумаг в целях настоящего Порядка отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

7.1.1. В дебет счета выбытия (реализации) списывается стоимость обмениваемой ценной бумаги в соответствии с подпунктом 4.6.3 пункта 4.6 настоящего Порядка.

По кредиту счета выбытия (реализации) отражается стоимость получаемой взамен ценной бумаги по цене, определенной договором, в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги.

Если цена обмена не предусмотрена договором и не может быть установлена исходя из условий договора, то получаемая

взамен ценная бумага отражается по текущей (справедливой) стоимости.

7.1.2. При неравноценном обмене сумма, подлежащая доплате (получению), отражается по дебету (кредиту) счета по учету выбытия (реализации) в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) кредитной организации по прочим операциям.

7.2. Срочные сделки с ценными бумагами, то есть сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями сделки дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г 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 с отнесением на счет N 47408 стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив или обязательство, по срочному договору на приобретение ценных бумаг.

В дальнейшем операции по исполнению сделки отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с настоящим Порядком.

Глава 8. Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг

8.1. В соответствии с пунктом 1.5 настоящего Порядка кредитная организация-кредитор определяет по каждому договору прекращение либо продолжение признания ценных бумаг, передаваемых в заем.

8.1.1. Ценные бумаги, переданные в заем без прекращения признания, списываются с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории (ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", ценные бумаги "удерживаемые до погашения") и зачисляются соответственно на балансовые счета N 50118 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания", N 50218 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания", N 50318 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания", N 50618 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания", N 50718 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания".

Возврат ценных бумаг, переданных в заем, отражается обратной бухгалтерской записью.

Переоценка ценных бумаг, числящихся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, осуществляется в порядке, установленном главой 5 настоящего Порядка.

Процентные доходы по переданным без прекращения признания долговым обязательствам отражаются в соответствии с настоящим Порядком, а доходы по долевым ценным бумагам в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

8.1.2. В случае прекращения признания переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости с учетом переоценки на счетах по учету прочих размещенных средств в корреспонденции с соответствующими счетами по учету вложений в ценные бумаги (за исключением счетов по учету долговых обязательств, удерживаемых до погашения) следующими бухгалтерскими записями:

Дебет балансового счета по учету прочих размещенных средств;

Дебет балансового счета по учету переоценки ценных бумаг - отрицательные разницы либо

Кредит балансового счета по учету переоценки ценных бумаг - положительные разницы;

Кредит балансового счета по учету соответствующих вложений в ценные бумаги.

Одновременно суммы доходов (расходов) от переоценки ценных бумаг, учтенные на балансовом счете N 70602 (N 70607) переносятся на счета по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций (по операциям) с приобретенными ценными бумагами.

Сумма положительной переоценки ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", учтенная на балансовом счете N 10603, переносится на счет по учету доходов по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами.

Сумма отрицательной переоценки ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", учтенная на балансовом счете N 10605, переносится на счет по учету расходов по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами.

По долговым обязательствам, для которых получение дохода признается неопределенным, ранее начисленные процентные доходы относятся на счет по учету доходов.

Возврат ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету вложений в ценные бумаги, с которого была отражена передача в заем;

Кредит балансового счета по учету прочих размещенных средств.

Любые выплаты, полученные от заемщика сверх процентов по договору займа, относятся на доходы по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами.

При неисполнении заемщиком в установленный срок условий договора сумма неисполненных заемщиком требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

8.2. В соответствии с пунктом 1.5 настоящего Порядка кредитная организация-заемщик определяет по каждому договору признание либо непризнание заимствованных ценных бумаг.

8.2.1. Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на внебалансовом счете N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" в корреспонденции со счетом N 99998. Если в период

действия договора заемщик не совершал операций с заимствованными ценными бумагами, то их возврат отражается обратной бухгалтерской записью.

На внебалансовом счете N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" ценные бумаги учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца) ценные бумаги подлежат переоценке с отражением ее результатов в корреспонденции со счетом N 99998. Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными учетной политикой кредитной организации. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются.

8.2.2. При совершении кредитной организацией-заемщиком операций с заимствованными ценными бумагами (если условиями договора это допускается) указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета N 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

Выручка от реализации заимствованных ценных бумаг отражается по кредиту счета N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг". Одновременно в этой же сумме по дебету счета N 61210 в корреспонденции со счетом по учету прочих привлеченных средств отражаются обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг.

Обязательства по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих привлеченных средств, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Результаты переоценки подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг, в соответствии с условиями договора.

Увеличение (уменьшение) обязательств по возврату ценных бумаг в результате переоценки отражается по кредиту (дебету) соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств в корреспонденции со счетами по учету расходов (доходов) по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами (доходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

0бязательства по возврату долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Сумма обязательств кредитной организации-заемщика, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора 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 привлеченным средствам.

Исполнение обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств, просроченной межбанковской задолженности или не исполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов, отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг. При этом сумма обязательств списывается в кредит счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

8.2.3. Выплаты кредитору (полностью или частично) доходов, причитающихся ему по заимствованным ценным бумагам (вне зависимости от того, числятся обязательства по возврату ценных бумаг на счетах по учету прочих привлеченных средств или на счете N 91314), начисляются исходя из условий договора и подлежат обязательному отражению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате выплаты, бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета N 47423 "Требования по прочим операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания");

Кредит балансового счета N 47422 "0бязательства по прочим операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания").

8.2.4. Исполнение обязательств по указанным в подпункте 8.2.3 настоящего пункта выплатам отражается в бухгалтерском учете в зависимости от согласованного с контрагентом порядка расчетов.

При перечислении денежными средствами причитающихся кредитору доходов по ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета по учету обязательств по прочим операциям;

Кредит балансового счета по учету денежных средств.

Если по условиям договора указанные денежные средства подлежат возврату на условиях срочности, возвратности и платности, то осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета по учету обязательств по прочим операциям;

Кредит соответствующего балансового счета по учету привлеченных средств.

Если по ценным бумагам, обязательства по возврату которых учтены на внебалансовом счете N 91314, в период действия договора эмитентом осуществлены выплаты, то полученные суммы выплат от эмитента отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Дебет балансового счета по учету денежных средств;

Кредит балансового счета N 47423 "Требования по прочим операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания").

Если сумма поступивших денежных средств от эмитента превышает сумму учтенного остатка на счете N 47423, то сумма превышения относится на счет по учету доходов следующими бухгалтерскими записями:

Дебет балансового счета по учету денежных средств;

Кредит балансового счета по учету доходов по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами.

Если сумма поступивших денежных средств от эмитента меньше суммы учтенного остатка на счете N 47423, то разница относится на счет по учету расходов следующими бухгалтерскими записями:

Дебет балансового счета по учету расходов по соответствующему символу операционных расходов от операций с приобретенными ценными бумагами;

Кредит балансового счета N 47423 "Требования по прочим операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания").

8.2.5. Если обязательства по возврату ценных бумаг учтены на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, то одновременно с отражением исполнения обязательств в соответствии с подпунктом 8.2.4 настоящего пункта начисленные требования относятся на расходы с отражением в бухгалтерском учете следующей записью:

Дебет балансового счета по учету расходов по соответствующему символу операционных расходов от операций с приобретенными ценными бумагами;

Кредит балансового счета N 47423 "Требования по прочим операциям" (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) "Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания").

8.2.6. Передача заемщиком ценных бумаг, полученных на возвратной основе по одному договору займа, контрагенту по другому договору займа отражается бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств;

Кредит соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

Запись осуществляется в сумме стоимости ценных бумаг, по которой они отражены на счете N 91314, с одновременным их списанием с указанного счета.

Учет обязательств на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств осуществляется в соответствии с подпунктом 8.2.2 настоящего пункта.

Требования по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих размещенных средств, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Результаты переоценки подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг, в соответствии с условиями договора.

Увеличение (уменьшение) требований по возврату ценных бумаг в результате переоценки отражается по дебету (кредиту) соответствующего счета по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций (по операциям) с приобретенными ценными бумагами.

Требования по возврату долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Получение ценных бумаг, требования на возврат которых учитываются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, отражается в соответствии с настоящим Порядком как приобретение ценных бумаг следующей бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории;

Кредит соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств.

8.2.7. В случае первоначального признания заимствованные ценные бумаги отражаются по текущей (справедливой) стоимости на счетах по учету вложений в ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" либо "имеющиеся в наличии для продажи" в корреспонденции со счетами по учету прочих привлеченных средств.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными учетной политикой кредитной организации.

В дальнейшем учет ценных бумаг и операций с ними осуществляется в соответствии с настоящим Порядком.

Исполнение обязательств по возврату ценных бумаг отражается как выбытие (реализация). При этом сумма обязательств, числящаяся на счете по учету прочих привлеченных средств, списывается в кредит счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Сумма обязательств кредитной организации-заемщика, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора 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 привлеченным средствам.

Любые выплаты кредитору сверх процентов по договору займа относятся на расходы по символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате выплаты. Начисленные выплаты отражаются бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету расходов по соответствующим символам операционных расходов от операций с приобретенными ценными бумагами;

Кредит балансового счета N 47422 "Обязательства по прочим операциям".

Исполнение обязательств по выплатам отражается в бухгалтерском учете в зависимости от согласованного с кредитором порядка расчетов:

Дебет балансового счета N 47422 "Обязательства по прочим операциям";

Кредит балансового счета по учету денежных средств (при перечислении денежными средствами) соответствующего балансового счета по учету привлеченных средств (если по условиям договора указанные денежные средства подлежат

возврату на условиях срочности, возвратности и платности).

8.3. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается в следующем порядке.

8.3.1. В балансе кредитной организации-кредитора данная операция отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

По дебету счета в соответствии с настоящим Порядком отражается стоимость ценных бумаг, числящаяся на счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, либо сумма, числящаяся на счете по учету прочих размещенных средств.

8.3.2. Если кредитная организация-заемщик не осуществляла признания ценных бумаг, учтенных на внебалансовом счете N 91314, то данная операция отражается как приобретение заимствованных ценных бумаг (с одновременным их списанием с внебалансового учета).

Если обязательства по возврату ценных бумаг числятся на счетах по учету прочих привлеченных средств, то данная операция отражается как реализация заимствованных ценных бумаг. При этом сумма денежных средств, предоставленных в погашение займа, отражается по дебету счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг, а сумма обязательств - по кредиту.

8.3.3. Если кредитная организация-заемщик осуществила признание ценных бумаг, то данная операция отражается в бухгалтерском учете записью:

Дебет соответствующего балансового счета по учету привлеченных средств;

Кредит балансового счета по учету денежных средств.

Возникающие разницы относятся на счета по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций (по операциям) с приобретенными ценными бумагами.

8.4. 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 пунктом 7.1 настоящего Порядка.

8.5. Проценты по договору займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

8.6. Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях не ведется.

Приложение 11

к **Правилам** ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации

(Приложение к **Положению** Банка России

от 16 июля 2012 г. N 385-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 наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату 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 балансовом счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования" (далее - счет 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации 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 записи по отражению налога на добавленную стоимость не приводятся).

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 91418 "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 91418 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования";

Кредит - счета N 99999;

в) учитывается имущество, полученное в обеспечение первичного договора:

Дебет - счета N 99998;

Кредит - счета N 913 "Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства";

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 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 записями:

а) Дебет - счетов по учету денежных средств;

Кредит - счета 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 - счета 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 91418 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования";

г) отнесение финансового результата на счета учета доходов или расходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций:

при положительном результате:

Дебет - счета N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования";

Кредит - счета по учету доходов;

при отрицательном результате:

Дебет - счета по учету расходов;

Кредит - счета N 61212 "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 913 "Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства";

Кредит - счета N 99998;

Дебет - счета N 99999;

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 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 в порядке, установленном Положением Банка России N 39-П, и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

2.1.4. Денежные средства (за исключением процентов, указанных в подпункте 2.1.3 настоящего пункта), 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 91311 "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 записью:

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 91418 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования";

Кредит - счета N 99999.

2.2.2. При поступлении денежных средств от должника совершаются следующие бухгалтерские записи:

а) Дебет - счетов по учету денежных средств;

Кредит - счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования;

и в этой же сумме:

Дебет - счета 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 прочим 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 прочим размещенным средствам";

Кредит - счета N 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам";

Кредит - других счетов по учету соответствующей задолженности;

в) сумма платежа списывается с внебалансового учета:

Дебет - счета N 99999;

Кредит - счета N 91418 "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 записью:

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 91418 "Номинальная стоимость приобретенных прав требования":

Дебет - счета N 99999;

Кредит - счета N 91418 "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 балансовом счете N 61209 "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 прочим 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 по учету доходов;

б) 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 61209 "Выбытие (реализация) имущества";

Кредит - счета по учету доходов.

3.1.3. Списание сумм основного долга и начисленных процентов:

а) в сумме основного долга:

Дебет - счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества";

Кредит - счетов по учету кредитов предоставленных (депозитов и прочих размещенных средств) или счетов по учету прочих размещенных средств;

Кредит - счета N 324 "Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам";

Кредит - счета N 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам";

б) в сумме начисленных процентов:

Дебет - счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества";

Кредит - счета N 47427 "Требования по получению процентов";

Кредит - счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим 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 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

3.1.5. Отнесение на доходы или расходы финансового результата отражается следующими бухгалтерскими записями:

а) при положительном результате:

Дебет - счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества";

Кредит - счета по учету доходов;

б) при отрицательном результате:

Дебет - счета по учету расходов;

Кредит - счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

3.1.6. Одновременно отражаются следующие операции:

а) списание обеспечения:

Дебет - счета N 913 "Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства";

Кредит - счета N 99998;

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 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 счета по учету выбытия (реализации) имущества списывается сумма дебиторской задолженности, числящейся за покупателями, заказчиками, посредниками и иными контрагентами на соответствующих балансовых счетах. По кредиту счета 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 пункта 3.1 настоящего Порядка.

Приложение 12

к **Правилам** ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации

(Приложение к **Положению** Банка России

от 16 июля 2012 г. N 385-П

"О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации")

_____

(полное или сокращенное фирменное

наименование кредитной организации)

Ведомость оборотов
по отражению событий после отчетной даты

за_____ _____г.

Обороты по дебету				Обороты по кредиту				Содержание операции
номер лицевого счета	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	номер лицевого счета	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Руководитель Главный бухгалтер

Примечание.

Заполняется при наличии бухгалтерских записей, относящихся к событиям после отчетной даты (СПОД).

Приложение 13

к **Правилам** ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации

(Приложение к **Положению** Банка России

от 16 июля 2012 г. N 385-П

"О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации")

_____

(полное или сокращенное фирменное 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)		
					по дебету			по кредиту					
первого порядка	второго порядка	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итог
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АктивИТОГО													
по счету второго порядкаИТОГОпо счету первого порядкаИТОГОпо разделу													
ИТОГОпо активу													
ПассивИТОГОпо счету второго порядкаИТОГОпо счету первого порядкаИТОГОпо разделу													
ИТОГОпо пассиву													

Руководитель Главный бухгалтер