



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

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрация в Москве № 46021

от 20 марта 2017 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

« 27 » февраля 2017 г.

№ 579-П

**О Плане счетов бухгалтерского учета
для кредитных организаций и порядке его
применения**

Настоящее Положение в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) (далее – Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ) и решением Совета директоров (протокол заседания Совета директоров от 20 февраля 2017 года № 4) устанавливает План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения.

1. Кредитные организации осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения (приложение к настоящему Положению).

2. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

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

Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350;

Указание Банка России от 26 сентября 2012 года № 2884-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2012 года № 25670;

Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2013 года № 30198;

Указание Банка России от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное

Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30568;

Указание Банка России от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2013 года № 30721;

Указание Банка России от 5 декабря 2013 года № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2013 года № 30883;

Указание Банка России от 17 июля 2014 года № 3326-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 августа 2014 года № 33470;

Указание Банка России от 19 августа 2014 года № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 сентября 2014 года № 33940;

Указание Банка России от 22 декабря 2014 года № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,

расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2015 года № 35764;

Указание Банка России от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2015 года № 35936;

Указание Банка России от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 апреля 2015 года № 36678;

Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 апреля 2015 года № 37042;

Указание Банка России от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 июня 2015 года № 37684;

Указание Банка России от 22 июня 2015 года № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О

правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2015 года № 38043;

Указание Банка России от 3 сентября 2015 года № 3775-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 октября 2015 года № 39402;

Указание Банка России от 21 октября 2015 года № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 ноября 2015 года № 39700;

Указание Банка России от 10 ноября 2015 года № 3846-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 декабря 2015 года № 39932;

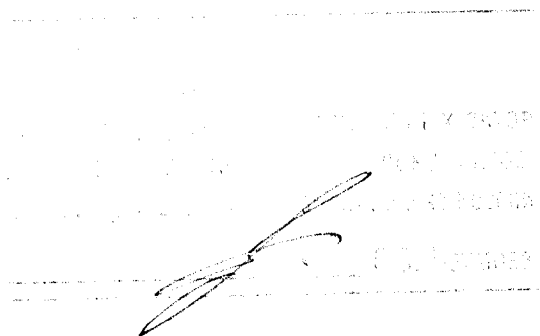
Указание Банка России от 30 ноября 2015 года № 3863-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 декабря 2015 года № 40164;

Указание Банка России от 8 июля 2016 года № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2016 года № 43114.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э. С. Набиуллина



Приложение
к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П
«О Плане счетов бухгалтерского
учета для кредитных организаций
и порядке его применения»

**План счетов бухгалтерского учета для
кредитных организаций
и порядок его применения**

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций

Основные понятия и обозначения:

А – активный счет;

П – пассивный счет;

СБ – Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее – ПАО Сбербанк);

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 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 ответственностью, выкупленные у участников	А
106	Добавочный капитал	
10601	Прирост стоимости основных средств 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
10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П
10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	А
10611	Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке	П

10612	Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	П
10613	Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	А
10614	Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками	П
10619	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – положительные разницы	П
10620	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – отрицательные разницы	А
10621	Вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью	П
10622	Положительная переоценка финансовых активов	П
10623	Отрицательная переоценка финансовых активов	А
10624	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – положительные разницы	П
10625	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – отрицательные разницы	А
107	Резервный фонд	
10701	Резервный фонд	П
108	Нераспределенная прибыль	
10801	Нераспределенная прибыль	П
109	Непокрытый убыток	
10901	Непокрытый убыток	А
111	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	

11101	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	A
-------	---	---

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	A
20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	A
20208	Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах	A
20209	Денежные средства в пути	A
20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	A

Драгоценные металлы и природные драгоценные камни

203	Драгоценные металлы	
20302	Золото	A
20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	A
20305	Драгоценные металлы в пути	A
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	A
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)	A
20312	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)	A

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 платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям Банка 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, депонированные в Банке России	А
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке 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
30213	Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой	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 и операторами по переводу денежных средств	П
30233	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	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
30238	Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению	А
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, индивидуального клирингового и иного обеспечения	П
30415	Клиринговые банковские счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П
30416	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения	А

30417	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного 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, для индивидуального клирингового и иного обеспечения	П
30421	Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального клирингового и иного 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, индивидуального клирингового и иного 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»)	A
32002	на 1 день	A
32003	на срок от 2 до 7 дней	A
32004	на срок от 8 до 30 дней	A
32005	на срок от 31 до 90 дней	A
32006	на срок от 91 до 180 дней	A
32007	на срок от 181 дня до 1 года	A
32008	на срок от 1 года до 3 лет	A
32009	на срок свыше 3 лет	A
32010	до востребования	A
32015	Резервы на возможные потери	П
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	A
32102	на 1 день	A
32103	на срок от 2 до 7 дней	A
32104	на срок от 8 до 30 дней	A
32105	на срок от 31 до 90 дней	A
32106	на срок от 91 до 180 дней	A
32107	на срок от 181 дня до 1 года	A
32108	на срок от 1 года до 3 лет	A
32109	на срок свыше 3 лет	A
32110	до востребования	A
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 выдачи и внесения 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
40312	Разные расчеты с Минфином России	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
40506	Отдельный счет головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа	П
406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
40601	Финансовые организации	П
40602	Коммерческие организации	П
40603	Некоммерческие организации	П
40604	Специальный банковский счет регионального оператора	П
40606	Отдельный счет головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа	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
40705	Специальный банковский счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций	П
40706	Отдельный счет головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа	П
408	Прочие счета	
40802	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
40822	Счет для идентификации платежа	П
40823	Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные	П
40824	Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества	П
40825	Отдельный счет исполнителя государственного оборонного заказа	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	Инкассированные наличные деньги	П
40907	Расчеты по зачетам	П
40908	Расчеты по зачетам	А
40909	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств	П
40910	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам	П
40911	Расчеты по переводам денежных средств	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 и индивидуальных предпринимателей	

42101	депозиты негосударственных коммерческих организаций до востребования	П
42102	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней	П
42103	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	П
42104	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	П
42105	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	П
42106	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	П
42107	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок свыше 3 лет	П
42108	депозиты индивидуальных предпринимателей до востребования	П
42109	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок до 30 дней	П
42110	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 31 до 90 дней	П
42111	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 91 до 180 дней	П
42112	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 181 дня до 1 года	П
42113	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 1 года до 3 лет	П
42114	депозиты индивидуальных предпринимателей 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 Федерального казначейства	
	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	A
44506	на срок от 181 дня до 1 года	A
44507	на срок от 1 года до 3 лет	A
44508	на срок свыше 3 лет	A
44509	до востребования	A
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»)	A
44603	на срок до 30 дней	A
44604	на срок от 31 до 90 дней	A
44605	на срок от 91 до 180 дней	A
44606	на срок от 181 дня до 1 года	A
44607	на срок от 1 года до 3 лет	A
44608	на срок свыше 3 лет	A
44609	до востребования	A
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»)	A
44703	на срок до 30 дней	A
44704	на срок от 31 до 90 дней	A
44705	на срок от 91 до 180 дней	A
44706	на срок от 181 дня до 1 года	A

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 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 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	A
45805	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	A
45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	A
45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	A
45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	A
45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	A
45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	A
45811	Негосударственным финансовым организациям	A
45812	Негосударственным коммерческим организациям	A
45813	Негосударственным некоммерческим организациям	A
45814	Индивидуальным предпринимателям	A
45815	Физическим лицам	A
45816	Юридическим лицам – нерезидентам	A
45817	Физическим лицам – нерезидентам	A
45818	Резервы на возможные потери	П
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
45901	Минфину России	A
45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A
45903	Государственным внебюджетным фондам	A
45904	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A

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	Индивидуальным предпринимателям	А
45915	Физическим лицам	А
45916	Юридическим лицам – нерезидентам	А
45917	Физическим лицам – нерезидентам	А
45918	Резервы на возможные потери	П

Прочие размещенные средства

460	Средства, предоставленные Федеральному казначейству	
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 прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	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
47610	по депозитам индивидуальных предпринимателей	П
47611	по процентам по депозитам индивидуальных предпринимателей	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
505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	
50505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	А
50507	Резервы на возможные потери	П
Вложения в долевыe ценные бумаги		
506	Долевыe ценные бумаги, оцениваемыe по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
50605	Кредитных организаций	А
50606	Прочих резидентов	А
50607	Банков-нерезидентов	А
50608	Прочих нерезидентов	А
50618	Долевыe 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
50709	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	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
528	Корректировка балансовой стоимости объекта хеджирования	
52801	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	П
52802	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	А
52803	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	П
52804	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	А

Раздел 6. Средства и имущество

Участие

601	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	
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

60106	Паи паевых инвестиционных фондов	А
60118	Акции, паи, переданные без прекращения признания	А
602	Прочее участие	
60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной 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	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	П
60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	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 (распределенной части прибыли между участниками)	П
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
60324	Резервы на возможные потери	П
60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	П
60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	А
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
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	П

60350	Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	А
-------	--	---

Основные средства

604 Основные средства

60401	Основные средства (кроме земли)	А
-------	---------------------------------	---

60404	Земля	А
-------	-------	---

60405	Резервы на возможные потери	П
-------	-----------------------------	---

60414	Амортизация основных средств (кроме земли)	П
-------	--	---

60415	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	А
-------	--	---

Финансовая аренда (лизинг)

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
-------	------------------------	---

Нематериальные активы

609 Нематериальные активы

60901	Нематериальные активы	А
-------	-----------------------	---

60903	Амортизация нематериальных активов	П
-------	------------------------------------	---

60905	Деловая репутация	А
-------	-------------------	---

60906	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	А
-------	---	---

Запасы

610 Запасы

61002	Запасные части	А
-------	----------------	---

61008	Материалы	A
61009	Инвентарь и принадлежности	A
61010	Издания	A
61013	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	A
61014	Товарные запасы у клиринговой организации – центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок	A

Выбытие и реализация

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	–
61214	Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	–

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	A
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	A

**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	–
61602	Вспомогательный счет для отражения выбытия товарных запасов центрального контрагента, выполняющего функции оператора товарных поставок	–
617	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы	
61701	Отложенное налоговое обязательство	П
61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	А
61703	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	А

**Недвижимость, временно неиспользуемая в
основной деятельности**

619	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	
61901	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	А
61902	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А
61903	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	А
61904	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А

61905	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	А
61906	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А
61907	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	А
61908	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А
61909	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	П
61910	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	П
61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	А
61912	Резервы на возможные потери	П

**Долгосрочные активы, предназначенные для
продажи**

620	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	
62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	А
62002	Резервы на возможные потери	П

**Средства труда и предметы труда, полученные по
договорам отступного, залога, назначение
которых не определено**

621	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	
62101	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А
62102	Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А

62103 Резервы на возможные потери П

Раздел 7. Финансовые результаты

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
70613	Доходы от производных финансовых инструментов	П
70614	Расходы по производным финансовым инструментам	А
70615	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П
70616	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	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
70713	Доходы от производных финансовых инструментов	П
70714	Расходы по производным финансовым инструментам	А
70715	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П
70716	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А
708	Прибыль (убыток) прошлого года	
70801	Прибыль прошлого года	П
70802	Убыток прошлого года	А

Глава Б. Счета доверительного управления

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
854	Доходы от доверительного управления
85401	Доходы от доверительного управления
855	Прибыль по доверительному управлению
85501	Прибыль по доверительному управлению

Глава В. Внебалансовые счета

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 ответственностью	А

Раздел 3. Ценные бумаги

907	Неразмещенные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом	
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
90706	Ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом	П

90707	Выкупленные ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом	A
908	Ценные бумаги прочих эмитентов	
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	A
90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	A
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	A
90804	Облигации государственных займов, проданные организациям	A
90807	Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом	A

Раздел 4. Расчетные операции и документы

909	Расчетные операции	
90901	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций	A
90902	Распоряжения, не исполненные в срок	A
90904	Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации	A
90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей	A
90907	Выставленные аккредитивы	A
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	A
90909	Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов	A
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	A

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
91006	Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению	П
91010	Штрафы за нарушение обязательных резервных требований	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
91225	Товары, переданные на хранение для зачисления на товарный счет участника клиринга	П

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	A
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	A
91414	Полученные гарантии и поручительства	A
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	A
91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	A
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	A
91419	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	A
915	Арендные и лизинговые операции	
91501	Основные средства, переданные в аренду	A
91502	Другое имущество, переданное в аренду	A
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	A
91507	Основные средства, полученные по договорам аренды	П
91508	Другое имущество, полученное по договорам аренды	П

Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс

916	Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса	
91603	Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	A

91604	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	A
91605	Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	A
91606	Неполученные процентные доходы по вексялям	A
917	Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и вексялям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания	
91703	Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	A
91704	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	A
91705	Непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг	П
91706	Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации	A
91707	Неполученные процентные доходы по вексялям, списанным с баланса кредитной организации	A
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	A
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	A

91803	Долги, списанные в убыток	А
91805	Списанная задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей)	А
91806	Списанная задолженность по векселям	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. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

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

Требования по производным финансовым инструментам

933	Требования по поставке денежных средств	
93301	со сроком исполнения на следующий день	А
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	А
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	А
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	А
93305	со сроком исполнения от 91 дня и более	А
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	А
93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	А
93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	А
93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	А
93310	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	А
93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	А
93312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	А
934	Требования по поставке драгоценных металлов	
93401	со сроком исполнения на следующий день	А
93402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	А

93403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	A
93404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	A
93405	со сроком исполнения от 91 дня и более	A
93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	A
93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	A
93408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	A
93409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	A
93410	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	A
93411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	A
93412	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	A
935	Требования по поставке ценных бумаг	
93501	со сроком исполнения на следующий день	A
93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	A
93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	A
93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	A
93505	со сроком исполнения от 91 дня и более	A
93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	A
93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	A
93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	A
93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	A
93510	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	A
93511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	A

93512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	A
936	Требования по поставке производных финансовых инструментов	
93601	со сроком исполнения на следующий день	A
93602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	A
93603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	A
93604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	A
93605	со сроком исполнения от 91 дня и более	A
93606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	A
93607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	A
93608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	A
93609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	A
93610	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	A
93611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	A
93612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	A
937	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов	
93701	со сроком исполнения на следующий день	A
93702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	A
93703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	A
93704	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	A
93705	со сроком исполнения от 91 дня и более	A
93706	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	A

93707	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	A
93708	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	A
93709	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	A
93710	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	A
93711	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	A
93712	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	A

Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

939 Требования по поставке денежных средств

93901	Требования по поставке денежных средств	A
93902	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	A

940 Требования по поставке драгоценных металлов

94001	Требования по поставке драгоценных металлов	A
94002	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	A

941 Требования по поставке ценных бумаг

94101	Требования по поставке ценных бумаг	A
94102	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	A

Обязательства по производным финансовым инструментам

963 Обязательства по поставке денежных средств

96301	со сроком исполнения на следующий день	П
-------	--	---

96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П
96305	со сроком исполнения от 91 дня и более	П
96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	П
96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П
96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П
96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	П
96310	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	П
96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	П
96312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	П
964	Обязательства по поставке драгоценных металлов	
96401	со сроком исполнения на следующий день	П
96402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
96403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
96404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П
96405	со сроком исполнения от 91 дня и более	П
96406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	П
96407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П
96408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П
96409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	П
96410	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	П

96411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	П
96412	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	П
965	Обязательства по поставке ценных бумаг	
96501	со сроком исполнения на следующий день	П
96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П
96505	со сроком исполнения от 91 дня и более	П
96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	П
96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П
96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П
96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	П
96510	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	П
96511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	П
96512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	П
966	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов	
96601	со сроком исполнения на следующий день	П
96602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
96603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
96604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П
96605	со сроком исполнения от 91 дня и более	П

96606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	П
96607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П
96608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П
96609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	П
96610	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	П
96611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	П
96612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	П
967	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов	
96701	со сроком исполнения на следующий день	П
96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
96704	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П
96705	со сроком исполнения от 91 дня и более	П
96706	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	П
96707	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П
96708	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П
96709	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	П
96710	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	П
96711	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	П
96712	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	П

Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

969	Обязательства по поставке денежных средств	
96901	Обязательства по поставке денежных средств	П
96902	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П
970	Обязательства по поставке драгоценных металлов	
97001	Обязательства по поставке драгоценных металлов	П
97002	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	П
971	Обязательства по поставке ценных бумаг	
97101	Обязательства по поставке ценных бумаг	П
97102	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	П
Корреспондирующие счета		
99996	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99997	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

Часть I. Общая часть

1. Настоящее приложение устанавливает единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями.

2. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) 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.

3. Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с настоящим приложением 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 для кредитных организаций, предусмотренном настоящим приложением;

формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России; формы регистров бухгалтерского учета по представлению главного бухгалтера кредитной организации, к которым не относятся

типовые формы аналитического и синтетического учета, установленные настоящим приложением;

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;

методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем (далее – срок исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода);

способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;

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 распечатывание баланса и оборотной ведомости должно осуществляться за последнее календарное число каждого месяца. Распечатывание на бумажных

носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) осуществляется в соответствии с пунктом 2.1 части III настоящего приложения;

другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

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 (финансовой) 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 не должны приниматься к исполнению.

5. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации.

6. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

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.

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

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

10. В бухгалтерском учете кредитных организаций текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее – капитальные вложения) учитываются отдельно.

11. Соблюдение настоящего приложения должно обеспечивать:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

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

предупреждение возможности возникновения недостатков, 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.

12. План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения основаны на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, изложенных в подпунктах 12.1–12.12 настоящего пункта.

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.

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.

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.

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).

12.5. Своевременность отражения операций.

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

12.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

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

12.7. Преемственность входящего баланса.

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

12.8. Приоритет содержания над формой.

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

12.9. Открытость.

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

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.

12.11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с настоящим приложением и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости 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 справедливой стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по 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 настоящим приложением и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, изложенную в пунктах 17 и 18 настоящей части.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых 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 их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых 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 их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

12.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев,

предусмотренных настоящим приложением и нормативными актами Банка России.

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

13. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций 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 настоящему приложению, 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.

14. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового сальдо 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»), 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.

15. В Платежном балансе бухгалтерского учета для кредитных организаций 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 настоящему приложению).

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 производятся на договорных условиях на том же балансовом счете, на котором учитываются операции по банковским счетам. 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 Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций 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 для кредитных организаций 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.

16. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций 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.

17. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, 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 за 31 декабря 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 и в типовых формах аналитического и синтетического 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 Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций 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.

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 (Классификатором 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 и в типовых формах аналитического и синтетического 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 за 31 декабря составляется исходя из учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих на 31 декабря.

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 авая – 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.

Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами ведется в соответствии с настоящим приложением и нормативными актами Банка России, регулируемыми данные вопросы.

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 сроки на один день и до 7 дней;

по счетам по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (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 от 91 дня и более.

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 счетах по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» счета по срокам определяются исходя из фактического количества календарных дней.

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

22. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций выделен счет для учета вкладов участников в имущество общества с ограниченной ответственностью.

Вклады участников в имущество общества с ограниченной ответственностью вносятся в соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной

ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 13, ст. 1811; № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4000, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 29; № 27, ст. 4276, ст. 4293).

Бухгалтерский учет имущества, внесенного в качестве вкладов участниками общества с ограниченной ответственностью, в зависимости от его вида осуществляется в соответствии с настоящим приложением.

23. Рекомендации по организации и ведению бухгалтерского учета в дополнительных офисах кредитных организаций (филиалов) приведены в приложении 2 к настоящему приложению.

24. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций предусмотрены счета для учета обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам и обязательств по выплате выходных пособий, а также для уменьшения (увеличения) обязательств (увеличения (уменьшения) требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке.

25. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций определены счета учета имущества и внутрибанковских операций кредитных организаций.

25.1. Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35917, 27 ноября 2015 года № 39890, 11 июля 2016 года № 42803 (далее – Положение Банка России № 448-П).

Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга), осуществляется в соответствии с приложением 7 к настоящему приложению.

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

26. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков кредитной организации, использования ее прибыли. Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года и «Отчет о финансовых результатах за

период с 1 января по _____ 20__ года установлены в Положении Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025 (далее – Положение Банка России № 446-П).

27. 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 за ведением бухгалтерского учета. Перечень счетов, операции по которым подлежат дополнительному контролю, приведен в приложении 3 к настоящему приложению.

28. 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.

29. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций выделены счета для учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2013 года № 30814, и настоящим приложением.

Часть II. Характеристика счетов

1. В настоящей части приведена характеристика счетов соответствующих разделов Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций 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 приложениями к настоящему приложению.

Глава А. Балансовые счета

Раздел 1. Капитал

Счет № 102 «Уставный капитал кредитных организаций»

1.1. На счете № 102 учитывается уставный капитал кредитных организаций. Кредитные организации, созданные в форме акционерного общества, ведут учет на счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества», кредитные организации, созданные в форме общества с ограниченной ответственностью, – на счете № 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной 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 (вносы 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, в том числе:

при возврате средств уставного капитала кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами при переводе денежных 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);

при принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

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

Счет № 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией»

1.2. На счете № 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 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, счетами 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 ответственностью, – один лицевой счет.

Счет № 106 «Добавочный капитал»

1.3. Назначение счета – учет добавочного капитала. Счета № 10601, № 10602, № 10603, № 10609, № 10611, № 10612, № 10614, № 10619, № 10621, № 10622 и № 10624 пассивные, счета № 10605, № 10610, № 10613, № 10620, № 10623 и № 10625 активные.

На счетах № 10601 и № 10611 учитывается прирост (уменьшение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при переоценке, а также уменьшение (увеличение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при признании убытков от обесценения (восстановлении ранее признанных убытков от их обесценения). Счета № 10601 и № 10611 корреспондируют со счетами по учету основных средств, нематериальных активов, амортизации основных средств, нематериальных активов, а также со счетом по уменьшению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

На счете № 10602 учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (оплаты долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации.

По дебету счетов № 10601, № 10602 и № 10611 суммы списываются только в случае:

погашения за счет средств, учтенных на счетах № 10601 и № 10611, сумм уменьшения стоимости объектов основных средств и нематериальных активов при их переоценке;

переноса прироста стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при переоценке за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в зависимости от утвержденного кредитной организацией в учетной политике способа последующего отражения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке на счет по учету нераспределенной прибыли;

направления сумм, учтенных на счете № 10602, на увеличение уставного капитала;

направления сумм, учтенных на счете № 10602, на погашение убытков.

Порядок ведения аналитического учета на счетах № 10601, № 10602 и № 10611 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет на счетах № 10601 и № 10611 должен обеспечивать получение информации в разрезе объектов основных средств и нематериальных активов.

На счете № 10603 учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

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

По дебету счета списываются суммы:

уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учету

положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

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

На счете № 10605 учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

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

По кредиту счета отражаются суммы:

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

отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету расходов, а также отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, подлежащей списанию на счет по учету расходов при наличии признаков их обесценения.

Порядок аналитического учета по счетам № 10603 и № 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.

На счете № 10609 учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных

периодах. Счет корреспондирует со счетами по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или отложенного налогового обязательства.

На счете № 10610 учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах. Счет корреспондирует со счетами по учету отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам и со счетами по учету прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке.

На счете № 10612 учитывается уменьшение обязательств (увеличение требований) кредитной организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке. На счете № 10613 учитывается увеличение обязательств (уменьшение требований) кредитной организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке.

По кредиту счета № 10612 отражаются суммы уменьшения обязательств (увеличения требований) кредитной организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, вследствие корректировок, определенных на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, рентабельности (доходности) активов, сформированных за счет сумм ранее направленных кредитной организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 10612 списываются суммы, ранее накопленные в результате уменьшения обязательств (увеличения требований) кредитной

организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 10613 отражаются суммы увеличения обязательств (уменьшения требований) кредитной организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, вследствие корректировок, определенных на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, рентабельности (доходности) активов, сформированных за счет сумм ранее направленных кредитной организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По кредиту счета № 10613 списываются суммы, ранее накопленные в результате увеличения обязательств (уменьшения требований) кредитной организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

При принятии кредитной организацией решения о ликвидации обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, и о прекращении соответствующих договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией остатки, числящиеся на счетах № 10612 и № 10613, за вычетом относящегося к обязательствам (требованиям) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, остатка на счетах по учету уменьшения (увеличения)

добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, списываются на счет по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по видам выплат и в разрезе заключенных договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией.

На счете № 10614 учитывается безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами (участниками). По кредиту счета отражается полученное безвозмездное финансирование в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и иными счетами в зависимости от вида безвозмездного финансирования. По дебету счета отражаются направления сумм на увеличение уставного капитала, погашение убытков.

Порядок аналитического учета на счете № 10614 определяется кредитной организацией.

На счете № 10621 учитываются вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью. Счет корреспондирует со счетами по учету денежных средств и иными счетами в зависимости от вида вклада.

По кредиту счета отражаются суммы поступлений внесенных вкладов в имущество в корреспонденции со счетами кассы (при внесении вкладов физическими лицами), с корреспондентскими счетами и иными счетами в зависимости от вида вклада.

По дебету счета отражаются суммы уменьшения вкладов в имущество, в том числе направленные на погашение убытков.

Порядок ведения аналитического учета по счету № 10621 определяется кредитной организацией.

Счета № 10619, № 10620, № 10622, № 10623, № 10624, № 10625 предназначены для учета хеджирования кредитными организациями.

Порядок ведения аналитического учета на счетах № 10619, № 10620, № 10622, № 10623, № 10624, № 10625 определяется кредитной организацией.

Счет № 107 «Резервный фонд»

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

По кредиту счета зачисляются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервного фонда, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли.

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

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета: № 108 «Нераспределенная прибыль»

№ 109 «Непокрытый убыток»

1.5. Назначение счетов – учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами (участниками) (счет № 10801), и непокрытого убытка (счет № 10901). Счет № 10801 пассивный, счет № 10901 активный.

По кредиту счета № 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, разница между суммой, на которую уменьшается уставный капитал в связи с погашением убытка, и размером погашаемого убытка, а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала.

По дебету счета № 10801 суммы списываются при направлении нераспределенной прибыли:

на увеличение уставного капитала;

на пополнение резервного фонда;

на погашение убытков;

на выплату дивидендов (распределенной части прибыли между участниками);

на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На счете № 10901 учитывается убыток кредитной организации, отраженный в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России.

По дебету счета № 10901 отражается сумма убытка, утвержденная годовым собранием акционеров (участников), в корреспонденции со счетом по учету убытка прошлого года.

По кредиту счета № 10901 отражаются погашаемые суммы убытка в корреспонденции со счетами по учету источников добавочного капитала, резервного фонда, нераспределенной прибыли, прибыли прошлого года, уставного капитала.

По кредиту счета № 10801 (№ 10901) отражается превышение стоимости последующей перепродажи собственных акций (долей) над стоимостью выкупа (приобретения) этих акций (долей) в корреспонденции со счетом по учету денежных средств, по учету расчетов с прочими кредиторами. По дебету счета № 10801 (№ 10901) отражается превышение стоимости выкупа (приобретения) акций (долей) над стоимостью последующей перепродажи этих акций (долей) в корреспонденции со счетом по учету выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций).

По кредиту счета № 10801 (№ 10901) отражается превышение номинальной стоимости акций (долей) над стоимостью выкупа (приобретения) акций (долей) при аннулировании выкупленных (приобретенных) собственных акций (долей) в корреспонденции со счетом

по учету выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций). По дебету счета № 10801 (№ 10901) отражается превышение стоимости выкупа (приобретения) акций (долей) над номинальной стоимостью акций (долей) при аннулировании выкупленных (приобретенных) собственных акций (долей) в корреспонденции со счетом по учету выкупленных кредитной организацией собственных долей уставного капитала (акций).

По счетам № 10801 и № 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.

Счет № 111 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)»

1.6. Назначение счета – учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками). Счет активный.

По дебету счета № 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания акционеров (участников) (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками).

По кредиту счета № 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания акционеров (участников) (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания акционеров

(участников) о выплате (объявлении) дивидендов (распределении части прибыли между участниками).

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы

Денежные средства

Счет № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»

2.1. Балансовый счет первого порядка № 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 Банка России 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 денежных средств, 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 № 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 № 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 № 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»

2.4. Назначение счета – учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах и платежных терминалах, 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, со счетом по учету денежных средств в пути, со счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации;

внесенные клиентами в банкоматы и платежные терминалы наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по

учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, со счетом по учету расчетов по переводам денежных средств и в установленных случаях с другими счетами.

По кредиту счета отражаются:

выданные из банкоматов наличные денежные средства в корреспонденции со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа и в установленных случаях с другими счетами;

изъятые из банкоматов и платежных терминалов наличные денежные средства в корреспонденции со счетом по учету кассы, со счетами по учету незавершенных переводов и расчетов кредитной организации.

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

Счет № 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 загрузки банкоматов, сданных в подразделение 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 наличных денег, проинкассированных накануне и непересчитанных, в корреспонденции со счетом по учету инкассированных наличных денег.

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 № 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 № 203 «Драгоценные металлы»

2.7. На счете № 203 учитываются операции с драгоценными металлами в физической форме. Счета № 20302, № 20303, № 20305, № 20308, № 20311, № 20312, № 20315 – № 20320 активные, счета № 20309, № 20310, № 20313, № 20314 и № 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: № 20302 «Золото»

№ 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 отражается 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, 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 № 20305 «Драгоценные металлы в пути»

2.9. На счете № 20305 учитываются драгоценные металлы в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет № 20209).

**Счет № 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: № 20309 «Счета клиентов (кроме кредитных
организаций) в драгоценных металлах»**

**№ 20310 «Счета клиентов-нерезидентов
(кроме банков-нерезидентов)
в драгоценных металлах»**

**№ 20311 «Драгоценные металлы, предоставленные
клиентам (кроме кредитных организаций)»**

**№ 20312 «Драгоценные металлы, предоставленные
клиентам-нерезидентам
(кроме банков-нерезидентов)»**

**№ 20313 «Депозитные счета кредитных организаций
в драгоценных металлах»**

- № 20314 «Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах»**
- № 20315 «Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях»**
- № 20316 «Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах»**
- № 20317 «Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами»**
- № 20318 «Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам»**
- № 20319 «Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами»**
- № 20320 «Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам»**
- № 20321 «Резервы на возможные потери»**

2.11. Назначение счетов – учет операций по счетам № 20309 – № 20321 в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет № 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 № 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 № 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 № 20403 «Природные драгоценные камни в пути»

2.15. На счете № 20403 учитываются природные драгоценные камни в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет № 20209).

Раздел 3. Межбанковские операции

Межбанковские расчеты

Счет № 301 «Корреспондентские счета»

3.1. Учет корреспондентских отношений ведется на счете первого порядка № 301 с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам.

Счет № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

3.2. Назначение счета – учет денежных средств кредитной организации и операций, проводимых ею. 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 денежные средства в оплату уставного капитала кредитной организации; платежи от реализации ценных бумаг; полученные и возвращенные межбанковские кредиты; поступившие денежные средства для зачисления на банковские счета клиентов, на банковский счет для идентификации платежа, 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, списанные по распоряжениям клиентов с их банковских счетов, с банковского счета для

идентификации платежа; выданные межбанковские кредиты и погашенные межбанковские кредиты; переводы денежных средств для приобретения ценных бумаг (в том числе по распоряжению клиента); переводы денежных средств для покупки иностранной валюты (в том числе по распоряжению клиента); перевод сумм невыясненного назначения; получение наличных денежных средств; переводы денежных средств в оплату налогов, во внебюджетные и другие фонды, в обязательные резервы, в оплату сумм процентов и комиссий, на другие корреспондентские счета, а также по финансово-хозяйственным операциям.

Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами и осуществляются исходя из остатка денежных средств, а также с учетом величины лимита внутрисуточного кредита и кредита «овернайт», установленного по корреспондентскому счету.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет № 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 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 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 по другим финансово-хозяйственным операциям; выданные наличными расчетной НКО на выплату вознаграждений работникам, 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 № 30104 в балансе расчетной НКО должен быть равен кредитовому остатку по лицевому счету этой расчетной НКО на балансовом счете № 30103 в балансе Банка России.

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

Счет № 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям Банка России»

3.4. Назначение счета – учет денежных средств расчетными центрами платежных систем, осуществляющими переводы денежных средств по операциям участников платежных систем, в том числе по операциям кредитных организаций – участников платежных систем с Банком России, проводимым на организованных торгах. Счет активный.

Счет № 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 и операторами по переводу денежных средств, 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 инкассируемых наличных денег.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленные 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 и операторами по переводу денежных средств, 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 № 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, зачисленные банком-респондентом на корреспондентский счет, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, 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 и операторами по переводу

денежных средств, 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 и платежных терминалах, счетом по учету денежных средств в пути.

По кредиту счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленные банком-респондентом с корреспондентского счета, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, корреспондентским счетом в Банке России, корреспондентскими счетами других кредитных организаций, 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 и операторами по переводу денежных средств, 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 № 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 № 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: № 30116 «Корреспондентские счета кредитных
организаций в драгоценных металлах»**

**№ 30117 «Корреспондентские счета банков-
нерезидентов в драгоценных металлах»**

**№ 30118 «Корреспондентские счета в кредитных
организациях в драгоценных металлах»**

**№ 30119 «Корреспондентские счета в банках-
нерезидентах в драгоценных металлах»**

3.9. Назначение счетов – учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций. Счета № 30116 и № 30117 пассивные, счета № 30118 и № 30119 активные.

По дебету счетов № 30118 и № 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 № 30118 и № 30119 отражается стоимость драгоценных металлов, проданных кредитной организацией, списанных со счетов клиентов без физической поставки; стоимость драгоценных металлов, полученных в физической форме при списании средств с корреспондентского счета, выплаченные в драгоценных металлах проценты, форвардные премии, премии по свопам в корреспонденции с соответствующими счетами.

Операции по счетам № 30116 и № 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: № 30122 «Корреспондентские счета
банков-нерезидентов в валюте
Российской Федерации – счета типа «К»
(конвертируемые)»**

**№ 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 № 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 № 302 «Счета кредитных организаций по другим операциям»

Счета: № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России»

№ 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России»

3.12. Назначение счетов – учет движения обязательных резервов кредитной организации, депонированных в Банке 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 переводов денежных средств, осуществленных кредитной организацией подразделению Банка России, и суммы по зачету между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанным счетам.

По кредиту счетов отражаются суммы переводов 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 № 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 переводов 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 денежными средствами, 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 № 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 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 № 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 № 30213 «Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой»

3.16. Назначение счета – учет оператором платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, денежных средств (обеспечительного взноса), внесенных на специальный счет в Банке России в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ. Счет активный.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой платежной системе, не являющейся национально значимой платежной системой, оператором которой является кредитная организация.

Счет № 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы»

3.17. 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 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223) (далее – Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 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 перевод денежных средств.

Счет № 30218 «Результаты платежного клиринга»

3.18. Назначение счета – учет в кредитной организации, выполняющей в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 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 № 30219 «Гарантийный фонд платежной системы»

3.19. Назначение счета – учет на отдельных банковских счетах, открываемых в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 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 № 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов»

3.20. 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 банковского счета для

идентификации платежа, а также 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 и операторами по переводу денежных средств, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов, с банковскими счетами клиентов в соответствии с назначением платежа.

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

Счета: № 30221 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации»

№ 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации»

3.21. 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 № 30221 активный, счет № 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 изъятии из принадлежащих им банкоматов, платежных терминалов 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 и платежных терминалах;

суммы переводов денежных средств, поступивших от других кредитных организаций, в том числе по операциям, связанным с обслуживанием принадлежащих им банкоматов, платежных терминалов 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 наличных денежных средств, изъятых другой кредитной организацией из банкоматов, платежных терминалов и других программно-технических средств, принадлежащих кредитной организации, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах;

суммы переводов денежных средств, перечисленных другим кредитным организациям, в том числе по операциям, связанным с обслуживанием принадлежащих кредитной организации банкоматов, платежных терминалов 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 № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»

3.22. 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, списанные со счетов клиентов, в том числе с банковского счета для идентификации платежа, а также с корреспондентских счетов (субсчетов) других кредитных организаций (их филиалов);

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

По дебету счета отражаются:

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

суммы переводов, зачисленные (перечисленные) по назначению, в корреспонденции со счетами клиентов данной кредитной организации (филиала), с банковским счетом для идентификации платежа, с корреспондентскими счетами (субсчетами), со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов и с

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 № 30224 «Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России»

3.23. 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 № 30227 «Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций»

3.24. 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, с корреспондентским счетом.

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

Счет № 30228 «Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России»

3.25. 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 № 30230 «Специальные банковские счета
банков-нерезидентов в валюте
Российской Федерации»**

3.26. 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 № 30231 «Счета банков-нерезидентов в валюте
Российской Федерации»**

3.27. 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: № 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг
платежной инфраструктуры и операторами по
переводу денежных средств»**

**№ 30233 «Незавершенные расчеты с операторами
услуг платежной инфраструктуры
и операторами по переводу денежных средств»**

3.28. Назначение счетов – учет сумм незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием

электронных средств платежа. Счет № 30232 пассивный, счет № 30233 активный.

По кредиту счетов отражаются:

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

суммы, подлежащие перечислению получателям, по переводам, в том числе осуществленным клиентами с использованием электронных средств платежа, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах, 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, с банковским счетом для идентификации платежа, со 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, счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, счетом по учету расходов;

суммы, поступившие от оператора по переводу денежных средств и оператора услуг платежной инфраструктуры при завершении расчетов (в том числе с применением платежного клиринга), в корреспонденции с

корреспондентскими счетами (субсчетами), со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств;

суммы, ошибочно зачисленные на банковские счета клиентов на основании ранее полученных реестров платежей, предусмотренных Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323, 11 июня 2015 года № 37649, 27 января 2016 года № 40831 (далее – Положение Банка России № 383-П).

По дебету счетов отражаются:

поступившие от оператора по переводу денежных средств и оператора услуг платежной инфраструктуры суммы переводов денежных средств 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 корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах;

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

суммы переводов, включенные в платежную клиринговую позицию на основании распоряжений участников платежной системы – плательщиков, суммы переводов денежных средств, исполненных банком получателя, с последующим возмещением банком плательщика в размере сумм распоряжений денежных средств в соответствии с договором в корреспонденции со счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, либо с другими счетами в соответствии с назначением платежа, со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств;

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 по переводу денежных средств и оператору услуг платежной инфраструктуры при завершении расчетов (в том числе с применением платежного клиринга), в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами), со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств;

возвращаемые клиентам суммы, ошибочно списанные с их банковских счетов на основании ранее полученных реестров платежей, предусмотренных Положением Банка России № 383-П.

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

Счет № 30235 «Счета для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов)»

3.29. 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 № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 сентября 2008 года № 12240, 21 января 2011 года № 19552, 21 ноября 2012 года № 25874, 20 февраля 2015 года № 36137. 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 № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета»

3.30. 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 и операторами по переводу денежных средств;

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

По дебету счета отражаются суммы переводов, зачисленные (перечисленные) по назначению, в корреспонденции со счетами клиентов данной кредитной организации, с корреспондентскими счетами (субсчетами), со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов и с 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 № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению»

3.31. Назначение счета – учет обязательных резервов кредитной организации, переведенных в Банк России при невыполнении кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов (суммы невыполнения усреднения обязательных резервов). Счет активный.

Порядок определения суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, ее перевода в Банк России и возврата Банком России устанавливается нормативными актами Банка России об обязательных резервах кредитных организаций. Счет ведется только в балансе головного офиса кредитной организации.

По дебету счета отражается сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, переведенная с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации.

По кредиту счета отражается сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, возвращенная на корреспондентский счет кредитной организации.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет № 303 «Внутрибанковские требования и обязательства»

Счета: № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов»

№ 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов»

3.32. Назначение счетов – учет внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом кредитной организации и ее филиалами или между филиалами кредитной организации по суммам переводов клиентов, зачисленным (перечисленным) по назначению. Счет № 30301 пассивный, счет № 30302 активный.

На счете № 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, со 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), со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, 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 № 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), со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств;

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 № 30301 и № 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 № 30301 и № 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 для кредитных организаций предусмотрены счета № 30303 и № 30304 для учета расчетов с филиалами, расположенными за границей.

Счета: № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»

№ 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»

3.33. 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 № 30305 пассивный, счет № 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, полученные 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, переданные 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 № 30305 и № 30306 должны быть равны.

Не реже одного раза в год (в обязательном порядке за 31 декабря) 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 № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису кредитной организации);

зачета пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, открытых соответствующему филиалу (головному офису кредитной организации), и активных (пассивных) остатков на лицевых счетах балансовых счетов № 30305 и № 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.

Счет № 304 «Счета для осуществления клиринга»

3.34. Назначение счета – учет денежных средств участников клиринга и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7,

ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47) (далее – Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ), 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 Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ.

Счета: № 30411 «Торговые банковские счета»

№ 30412 «Торговые банковские счета нерезидентов»

3.35. Назначение счетов – учет на отдельных банковских счетах участников клиринга и иных лиц-резидентов (счет № 30411) и участников клиринга и иных лиц-нерезидентов (счет № 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 Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ. 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 № 30413 «Средства на торговых банковских счетах»

3.36. 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 Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ. Счет активный.

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

Счет № 30414 «Клиринговые банковские счета для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения»

3.37. 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 и иного обеспечения) участников клиринга и иных лиц, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств, возникших по договору имущественного пула, и обязательств по уплате вознаграждения в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ. Счет пассивный.

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

Счет № 30415 «Клиринговые банковские счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»

3.38. 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: № 30416 «Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения»

№ 30417 «Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, открытых в Банке России»

3.39. Назначение счетов – учет клиринговыми организациями (в том числе клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового и иного обеспечения) на их клиринговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга (счет № 30416), и (или) в Банке России (счет № 30417), предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств, возникших по договору имущественного пула, и обязательств по уплате вознаграждения клиринговым организациям и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ. Счета активные.

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

Счета: № 30418 «Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»

№ 30419 «Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытых в Банке России»

3.40. 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 № 30418), и (или) в Банке России (счет № 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: № 30420 «Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального клирингового и иного обеспечения»

№ 30421 «Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального клирингового и иного обеспечения»

3.41. Назначение счетов – учет в клиринговых организациях (в том числе клиринговых организациях, осуществляющих функции центрального

контрагента) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового и иного обеспечения) участников клиринга и иных лиц – резидентов (счет № 30420) и участников клиринга и иных лиц – нерезидентов (счет № 30421), зачисленных на клиринговый банковский счет и предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств, возникших по договору имущественного пула, и обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ. Счета пассивные.

Порядок аналитического учета определяется клиринговой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о денежных средствах, перечисленных на клиринговые банковские счета клиринговой организации, предназначенных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, денежных средствах, являющихся предметом индивидуального клирингового и иного обеспечения, а также денежных средствах, внесенных по договору имущественного пула, по каждому участнику клиринга и иному лицу, внесшему их на клиринговый банковский счет.

Счета: № 30422 «Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»

№ 30423 «Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»

3.42. 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 № 30422) и участников клиринга и иных лиц – нерезидентов (счет № 30423), внесенных ими в коллективное клиринговое обеспечение

(гарантийный фонд), а также включенных в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ 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 № 30418 и № 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 № 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»

3.43. 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 и иное обеспечение), а также обязательств, возникших по договору имущественного пула, и обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ. 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 № 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»

3.44. 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 Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ 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 № 30426 «Отражение результатов клиринга»

3.45. 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 № 30427 «Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях»

3.46. Назначение счета – учет клиринговыми организациями денежных средств коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенных в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ во вклады в кредитных организациях. Счет активный.

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

Счет № 306 «Расчеты по ценным бумагам»

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

Счет № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

3.48. 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 № 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей
(комитентов) по брокерским операциям
с ценными бумагами и другими
финансовыми активами»**

3.49. 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 № 30603 «Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг»

3.50. 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 № 30604 «Расчеты с Минфином России по ценным бумагам»

3.51. 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 пассивный.

По кредиту счета 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 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 № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

3.52. 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 № 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: № 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России»

№ 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»

№ 314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов»

3.53. 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 настоящим приложением. Погашение кредита и этой операции отражается в учете в установленном порядке.

По счету № 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 № 31222 учитывается сумма депозита, полученного в целях компенсации части убытков (расходов) в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175; 2014, № 30, ст. 4276; 2015, № 29, ст. 4350; 2016, № 1, ст. 11; № 27, ст. 4273).

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: № 315 «Прочие привлеченные средства
кредитных организаций»**

**№ 316 «Прочие привлеченные средства
банков-нерезидентов»**

3.54. 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, полученные 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, возвращенные 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 № 317 «Просроченная задолженность по полученным
межбанковским кредитам, депозитам и прочим
привлеченным средствам»**

3.55. 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 № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам»

3.56. 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 № 319 «Депозиты в Банке России»

3.57. 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: № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям»

№ 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам»

№ 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях»

№ 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах»

3.58. 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 настоящим приложением. 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 № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

3.59. 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 № 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 № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

3.60. 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 № 329 «Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России»

3.61. Назначение счета – учет средств, полученных от Банка России и размещенных в Банке России в соответствии с условиями и порядком, которые предусмотрены договором (сделкой). Счет № 32901 пассивный, счет № 32902 активный.

По кредиту счета № 32901 отражаются суммы средств, полученные от Банка России, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счета № 32901 отражаются суммы средств, возвращенные 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 № 32902 отражаются средства, размещенные кредитными организациями в Банке России, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По кредиту счета № 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 № 401 «Средства федерального бюджета»

Счет № 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 денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов Федерального казначейства.

Счет № 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 денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств.

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

**Счет № 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 денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств и выдачи наличных денег.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета получателей средств федерального бюджета.

**Счет № 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, переводы денежных средств организациями в оплату сумм процентов 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 переводы денежных средств в оплату сумм 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 № 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 № 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 № 40108 средств федерального бюджета на эти цели путем оплаты организацией расчетных документов; на отдельном лицевом счете активного счета № 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 № 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 № 40109 не должен превышать остаток средств по соответствующему лицевому счету пассивного балансового счета № 40108. В балансе остаток по счету № 40109 может превышать остаток по счету № 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 № 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 зачисленных в 1992 году средств федерального бюджета для инвестиционных и конверсионных программ, крестьянских (фермерских) хозяйств; суммы целевых денежных средств, зачисленных 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 зачисленным денежным средствам в разрезе организаций и заемщиков.

**Счет № 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 № 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 № 40116 «Средства для выдачи и внесения 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 выдачи и внесения 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 № 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 денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов Федерального казначейства.

Счет № 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 денежных 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 денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств и выдачи наличных денег.

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

Счет № 40203 «Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям»

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

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

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств и выдачи наличных денег распорядителями счетов.

По окончании финансового года лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40203, не закрываются.

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

Счет № 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 денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов Федерального казначейства.

Счет № 40205 «Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям»

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

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

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств и выдачи наличных денег распорядителями счетов.

По окончании финансового года лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40205, не закрываются.

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

Счет № 40206 «Средства, выделенные из местных бюджетов»

4.14. Назначение счета – учет денежных средств, выделенных из местных бюджетов получателям средств местных бюджетов, а также денежных средств, выделенных в соответствии с законодательством Российской Федерации избирательным комиссиям муниципальных образований, избирательным комиссиям, на которые возложены полномочия избирательных комиссий 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, избирательным

комиссиям, на которые возложены полномочия избирательных комиссий муниципальных образований.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств и выдачи наличных денег.

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

Счет № 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 денежных средств, 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 переводов денежных средств 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 № 40302 «Средства, поступающие во временное распоряжение»

4.16. Назначение счета – учет сумм денежных средств, поступающих во временное распоряжение казенных учреждений и подлежащих при наступлении определенных условий возврату вносителям или переводу по принадлежности. Счет пассивный.

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

По кредиту счета отражаются суммы поступивших денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств и выдачи наличных денег.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органов государственных внебюджетных фондов, казенных учреждений.

Счет № 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 № 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.

Счет № 40308 «Кредиты, предоставленные иностранным государствам»

4.19. Назначение счета – учет денежных средств предоставленных кредитов в соответствии с межправительственными договорами с иностранными государствами. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы выданных кредитов иностранным государствам в корреспонденции с соответствующими корреспондентскими счетами банков-нерезидентов, открытыми в кредитных организациях в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

По кредиту счета отражаются суммы возвращенных иностранными государствами денежных средств по предоставленным им кредитам в корреспонденции с соответствующими корреспондентскими счетами банков-нерезидентов.

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

Счет № 40312 «Разные расчеты с Минфином России»

4.20. Назначение счета – учет расчетов с Минфином России. Операции по учету расчетов с Минфином России совершаются на основании нормативных актов Банка России. Счет пассивный.

Счет № 404 «Средства государственных и других внебюджетных фондов»

4.21. Назначение счета – учет денежных средств государственных и других внебюджетных фондов. Для учета денежных средств каждого фонда выделен счет второго порядка. Счета второго порядка пассивные.

Счет № 40401 «Пенсионный фонд Российской Федерации»

4.22. Назначение счета – учет денежных средств Пенсионного фонда Российской Федерации.

Учет денежных средств Пенсионного фонда Российской Федерации ведется на банковских счетах органов Федерального казначейства, Пенсионного фонда Российской Федерации и его территориальных органов, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

По дебету счета отражаются денежные средства Пенсионного фонда Российской Федерации, переведенные со счетов органов Федерального казначейства, Пенсионного фонда Российской Федерации и его территориальных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому банковскому счету, открываемому органам Федерального казначейства, Пенсионному фонду Российской Федерации и его территориальным органам.

Счет № 40402 «Фонд социального страхования Российской Федерации»

4.23. Назначение счета – учет денежных средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Учет денежных средств Фонда социального страхования Российской Федерации ведется на банковских счетах органов Федерального казначейства, Фонда социального страхования Российской Федерации и его региональных отделений, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

По дебету счета отражаются денежные средства Фонда социального страхования Российской Федерации, переведенные со счетов органов Федерального казначейства, Фонда социального страхования Российской Федерации и его региональных отделений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому банковскому счету, открываемому органам Федерального казначейства, Фонду социального страхования Российской Федерации и его региональным отделениям.

Счет № 40403 «Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»

4.24. Назначение счета – учет денежных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Учет денежных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования ведется на банковских счетах органов Федерального казначейства и Федерального фонда обязательного медицинского страхования, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По кредиту счета отражаются денежные средства, поступившие в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

По дебету счета отражаются денежные средства Федерального фонда обязательного медицинского страхования, переведенные со счетов органов Федерального казначейства и Федерального фонда обязательного медицинского страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Счет № 40404 «Территориальные фонды обязательного медицинского страхования»

4.25. Назначение счета – учет денежных средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Учет денежных средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования ведется на банковских счетах органов Федерального казначейства и территориальных фондов обязательного медицинского страхования, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По кредиту счета отражаются денежные средства, поступившие в территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

По дебету счета отражаются денежные средства, переведенные со счетов органов Федерального казначейства и территориальных фондов обязательного медицинского страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Счет № 40406 «Фонды социальной поддержки населения»

4.26. Назначение счета – учет поступлений и расходования денежных средств Республиканского (федерального) и территориальных фондов социальной поддержки населения.

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

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета фондов социальной поддержки населения.

Счет № 40410 «Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления»

4.27. Назначение счета – учет поступления и расходования денежных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

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

По дебету счета отражаются 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: № 405 «Счета организаций, находящихся
в федеральной собственности»**

**№ 406 «Счета организаций, находящихся
в государственной (кроме федеральной)
собственности»**

№ 407 «Счета негосударственных организаций»

4.28. Назначение счетов – учет денежных 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 № 40504 учитываются переводные операции организаций федеральной почтовой связи, а также денежные 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 ПАО Сбербанк за полученные наличные денежные средства, подкрепление счета организаций федеральной почтовой связи в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета отражаются суммы подкреплений, выданные 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 денежных средств организаций.

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

На счетах № 40501, № 40601 и № 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 денежных средств организаций, не

являющихся участниками бюджетного процесса, федеральным бюджетным учреждениям, бюджетным учреждениям субъектов Российской Федерации, муниципальным бюджетным учреждениям.

На счетах № 40603 и № 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 денежных средств, полученных этими бюджетными учреждениями от приносящей доход деятельности.

На специальных банковских счетах № 40604 и № 40705 в соответствии с законодательством Российской Федерации открываются счета региональным операторам, товариществам собственников жилья, жилищным кооперативам и иным специализированным потребительским кооперативам, управляющим организациям для учета денежных средств фонда капитального ремонта собственников помещений. Счета пассивные.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому договору специального банковского счета.

На счетах № 40506, № 40606, № 40706 в соответствии с законодательством Российской Федерации открываются отдельные счета головным исполнителям, исполнителям для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу.

В аналитическом учете ведутся счета по каждому головному исполнителю, исполнителю, а также по каждому государственному контракту, контракту.

**Счет № 40704 «Средства для проведения выборов и референдумов.
Специальный избирательный счет»**

4.29. 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 отражаются денежные 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 переводов денежных средств 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 № 408 «Прочие счета»

Счет № 40802 «Индивидуальные предприниматели»

4.30. Назначение счета – учет поступления и расходования денежных сумм физических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в качестве индивидуальных предпринимателей. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются денежные средства от деятельности, проводимой индивидуальными предпринимателями, суммы полученных кредитов и другие поступления денежных средств, предусмотренные нормативными актами Банка России.

По дебету счета отражаются суммы переводов и выдачи наличных денежных средств.

Операции отражаются в корреспонденции со счетами по учету кассы, банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами по учету депозитов (вкладов), кредитов и прочих средств, предоставленных индивидуальным предпринимателям.

В аналитическом учете открываются лицевые счета каждому индивидуальному предпринимателю.

Счет № 40803 «Физические лица – нерезиденты – счета типа «И»

4.31. Назначение счета – учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих физическим лицам – нерезидентам, на счетах, открытых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

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

Счет № 40804 «Юридические лица и индивидуальные предприниматели – нерезиденты – счета типа «Т»

4.32. 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 валютным законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

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

Счет № 40805 «Юридические лица и индивидуальные предприниматели – нерезиденты – счета типа «И»

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 валютным законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

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

**Счет № 40806 «Юридические и физические лица – нерезиденты
счета типа «С» (конверсионные)»**

4.34. 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 № 40807 «Юридические лица – нерезиденты»

4.35. 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 № 40809 «Юридические и физические лица –
нерезиденты – счета типа «С»
(инвестиционные)»**

4.36. 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 № 40810 «Физические лица – средства избирательных фондов»

4.37. 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 отражаются денежные средства, предназначенные для формирования специального избирательного фонда в соответствии с нормативными правовыми актами о выборах.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств в соответствии с целевым назначением счета и нормативными правовыми актами о выборах.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому кандидату, зарегистрированному кандидату.

Счет № 40811 «Средства для проведения выборов. Избирательный залог»

4.38. 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 отражаются переводы денежных средств из избирательных фондов, вносимых кандидатами, избирательными объединениями в качестве избирательного залога в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах.

По дебету счета отражаются суммы возврата денежных средств в избирательные фонды кандидатов, избирательных объединений либо переводы денежных средств в доход соответствующего бюджета, внесенных или переведенных 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 залого.

Счет № 40812 «Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «С» (проектные)»

4.39. 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: № 40813 «Физические лица – нерезиденты – счета типа «Ф»

№ 40814 «Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «К» (конвертируемые)»

№ 40815 «Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «Н» (неконвертируемые)»

4.40. Назначение счетов – 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 № 40817 «Физические лица»

4.41. 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 денежными средствами; суммы переводов денежных средств, поступивших в пользу физического лица со счетов юридических и физических лиц, депозитов (вкладов); суммы предоставленных кредитов и другие поступления денежных средств, предусмотренные нормативными актами Банка России.

По дебету счета отражаются суммы, получаемые физическим лицом наличными денежными средствами; суммы переводов денежных средств физических лиц 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: № 40818 «Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации»

№ 40819 «Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте»

4.42. Назначение счетов – учет денежных средств и расчетов в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Счета пассивные.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору банковского счета.

Счет № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

4.43. 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 № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика»

4.44. 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 № 40822 «Счет для идентификации платежа»

4.45. Назначение счета – банковский счет, открытый в целях идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа, предусмотренного Положением Банка России № 383 - П. Счет пассивный.

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

Счет № 40823 «Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные»

4.46. Назначение счета – учет денежных средств на номинальных счетах, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации опекунам или попечителям, бенефициарами по которым являются подопечные. Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по договорам номинального счета.

Счет № 40824 «Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества»

4.47. Назначение счета – учет денежных средств на счетах эскроу физических лиц (депонентов), открываемых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

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

Счет № 40825 «Отдельный счет исполнителя государственного оборонного заказа»

4.48. На счете в соответствии с законодательством Российской Федерации открываются отдельные счета индивидуальному предпринимателю – исполнителю государственного оборонного заказа для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся счета по каждому исполнителю, а также по каждому контракту.

Счет № 409 «Средства в расчетах»

4.49. На счетах второго порядка предусмотрены счета для учета отдельных специфических расчетных операций, предусмотренных в нормативных актах Банка России по организации и проведению расчетов.

Счета: № 40901 «Обязательства по аккредитивам»

№ 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами»

4.50. Назначение счетов – учет обязательств перед участниками расчетов по аккредитиву – резидентами (счет № 40901) и нерезидентами (счет № 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, с банковскими счетами плательщиков.

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

суммы, выплаченные кредитной организацией в качестве исполняющего банка получателем;

суммы переводов денежных средств 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 № 40903 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа»

4.51. 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, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, с корреспондентскими счетами, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету невыплаченных переводов.

По дебету счета отражаются суммы оплаченных чеков, операций по предоплаченным картам, перечисленных неиспользованных депонированных сумм в корреспонденции с корреспондентскими счетами, с банковскими счетами клиентов, с банковским счетом для идентификации платежа, со

счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах, со счетом по учету 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 № 40905 «Невыплаченные переводы»

4.52. 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), со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств и со счетами по учету

незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

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), со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа.

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

Счет № 40906 «Инкассированные наличные деньги»

4.53. Назначение счета – счет используется в случаях, когда по каким-либо причинам проинкассированные накануне наличные деньги не пересчитаны и сумма не может быть зачислена на счет клиента и в кассу кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы наличных денег, проинкассированных накануне и непересчитанных, 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 наличных денег, пересчитанных и зачисленных 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 проинкассированных наличных денег на их счета до их пересчета, то в этом случае возникает кредитная операция, зачисление наличных денег на счета клиентов должно производиться со счетов по учету кредитов, оформляемых в общеустановленном порядке.

Счета: № 40907 «Расчеты по зачетам»

№ 40908 «Расчеты по зачетам»

4.54. Назначение счета № 40907 – учет расчетов между участниками путем зачета взаимных требований в соответствии с договорами (распоряжениями). Счет пассивный.

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

По дебету счета отражаются суммы платежей, в том числе суммы комиссий, причитающиеся с участников зачета по принятым к зачету документам.

Если в конце рабочего дня образуется дебетовое сальдо, то оно в установленном настоящим приложением порядке перечисляется на аналогичный активный счет № 40908 «Расчеты по зачетам».

Закрытие счетов по зачету производится в установленные сроки путем: перечисления кредитового сальдо по счету № 40907 на банковские счета клиентов в корреспонденции с соответствующими счетами;

взыскания дебетового сальдо по счету № 40908 с банковских счетов клиентов или выдачи кредита по условиям зачета в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете открываются лицевые счета каждому участнику зачетов в соответствии с договором (распоряжением).

Счета: № 40909 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств»

№ 40910 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам»

4.55. Назначение счетов – учет сумм переводов денежных средств, поступивших в Российскую Федерацию. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются суммы переводов денежных средств, поступившие в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов резидентам (счет № 40909) и нерезидентам (счет № 40910), постоянно проживающим в Российской Федерации, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

По дебету счетов отражаются суммы денежных средств, выплачиваемые получателям или переводимые на их счета, а также суммы денежных средств, возвращаемые отправителю, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, с банковскими счетами клиентов, со 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 денежных средств нерезидентом, то сумма перевода отражается по счету № 40909. В случае представления получателем денежных средств документов, свидетельствующих о том, что он является нерезидентом, сумма перевода денежных средств подлежит переносу на счет № 40910.

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

Счет № 40911 «Расчеты по переводам денежных средств»

4.56. Назначение счета – учет сумм принятых (списанных с банковских счетов клиентов) переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета, а также перевода на основании распоряжения на общую сумму с реестром в соответствии с договором с получателем средств. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы принятых (списанных с банковских счетов клиентов) переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета, а также перевода на основании распоряжения на общую сумму с реестром, в корреспонденции со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах и платежных терминалах, с банковскими счетами клиентов, счетом по учету внутрибанковских требований по переводам клиентов, счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России, со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, с корреспондентскими счетами (субсчетами).

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств, перечисленных по назначению, в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами), со счетом по учету внутрибанковских обязательств по переводам клиентов, с банковскими счетами клиентов кредитной

организации (филиала), банковским счетом для идентификации платежа, со счетом по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому переводу денежных средств, в том числе на основании распоряжения на общую сумму с реестром.

Счета: № 40912 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода»

№ 40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов»

4.57. Назначение счетов – учет сумм принятых наличных денежных средств для осуществления трансграничного перевода от физических лиц – резидентов (счет № 40912) и нерезидентов (счет № 40913). Счета пассивные.

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

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 и операторами по переводу денежных средств; 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: № 410	«Депозиты Федерального казначейства»
№ 427	«Привлеченные средства Федерального казначейства»
№ 411, № 428	«Депозиты, привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»
№ 412, № 429	«Депозиты, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»
№ 413, № 430	«Депозиты, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»
№ 414, № 431	«Депозиты, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»
№ 415, № 432	«Депозиты, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»

- № 416, № 433** «Депозиты, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»
- № 417, № 434** «Депозиты, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
- № 418, № 435** «Депозиты, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
- № 419, № 436** «Депозиты, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»
- № 420, № 437** «Депозиты, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций»
- № 421** «Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей»
- № 438** «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций»
- № 422, № 439** «Депозиты, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций»
- № 423** «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

№ 425, № 440 «Депозиты, привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов»

№ 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов»

4.58. Назначение счетов – учет на договорных условиях депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств юридических и физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора. Счета пассивные.

Совершение операций по счетам № 425 «Депозиты юридических лиц – нерезидентов», № 440 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов» производится в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Совершение операций по счету № 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:

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, индивидуальными предпринимателями;

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);

суммы переводов денежных средств по распоряжениям 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 осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке начисления процентов в кредитных организациях Российской Федерации.

Кредиты предоставленные, прочие размещенные средства

Счета: № 441	«Кредиты, предоставленные Минфину России»
№ 460	«Средства, предоставленные Федеральному казначейству»
№ 442, № 461	«Кредиты и средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»
№ 443, № 462	«Кредиты и средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации»
№ 444, № 463	«Кредиты и средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

- № 445, № 464 «Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»**
- № 446, № 465 «Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»**
- № 447, № 466 «Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»**
- № 448, № 467 «Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»**
- № 449, № 468 «Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»**
- № 450, № 469 «Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»**
- № 451, № 470 «Кредиты и средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям»**
- № 452, № 471 «Кредиты и средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»**
- № 453, № 472 «Кредиты и средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям»**

- № 454** «Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям»
- № 455** «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам»
- № 456, № 473** «Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам»
- № 457** «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам»

4.59. 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, Федеральному казначейству;

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;

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, 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, со счетом по учету кассы (для физических лиц), счетами по учету депозитов (вкладов) физических лиц, с 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, со счетом по учету кассы (для физических лиц), счетами по учету депозитов (для физических лиц), счетом по учету

обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, с 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 № 44201, № 44301, № 44401, № 44501, № 44601, № 44701, № 44801, № 44901, № 45001, № 45101, № 45201, № 45301, № 45401, № 45509, № 45608 и № 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 № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

**Счет № 458 «Просроченная задолженность по
предоставленным кредитам и прочим
размещенным средствам»**

4.60. 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 № 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 прочим 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, со счетом по учету кассы (по физическим лицам), счетами по учету депозитов в установленных случаях, счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, 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 нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счет № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

4.61. 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, со счетом по учету кассы (по физическим лицам), счетами по учету депозитов, счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, 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 заключенному договору.

Прочие активы и пассивы

Счет № 474 «Расчеты по отдельным операциям»

Счета: № 47401 и № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»

4.62. Назначение счетов – учет факторинговых и форфейтинговых операций. Счет № 47402 активный, счет № 47401 пассивный.

Операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

По дебету счета № 47402 отражаются суммы оплачиваемых счетов-фактур по факторинговым операциям, векселей по форфейтинговым операциям, суммы начисления (процентов), причитающиеся 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, 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: № 47403 и № 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»

4.63. Назначение счетов – учет расчетов с биржами при совершении операций купли-продажи иностранной валюты, а также операций с ценными бумагами, совершаемых кредитными организациями – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, при заключении биржевых сделок, являющихся договорами, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553, 18 декабря 2015 года № 40165 (далее – Положение Банка России № 372-П) (далее для целей настоящего пункта – биржевые договоры, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П), и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка

осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Счет № 47403 пассивный, счет № 47404 активный.

По дебету счетов отражаются:

денежные средства, перечисленные для совершения операций купли-продажи иностранной валюты, заключения биржевых договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), либо во исполнение обязательств по указанным договорам (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, заключаемым биржевым договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

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 заключаемым в интересах клиентов биржевым договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), 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, биржевым договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), 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, заключенным биржевым договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

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 заключенным в интересах клиентов биржевым договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора

(сделки), 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 торгах, 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 прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

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 прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

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 (организаторов торгов), видов операций с учетом правил заключения и исполнения договоров (сделок) и расчетов на организованных торгах.

Счета: № 47405 и № 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

4.64. 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 № 47405 пассивный, счет № 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 № 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: № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

4.65. 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 договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Счет № 47407 пассивный, счет № 47408 активный.

4.65.1. 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 № 47407 и № 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций и определяемые в соответствии с пунктом 1.8 Положения Банка России № 446-П, отражаются на счетах № 47407 и № 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 № 47407 и № 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, соответствующими счетами по учету клиринговых операций, со 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 № 47407 и № 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.

4.65.2. Операции, связанные с осуществлением расчетов по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, отражаются в соответствии с Положением Банка России № 372-П и настоящим приложением.

4.65.3. При наступлении первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчетов) в начале операционного дня прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа отражаются на балансовых счетах № 47407 и № 47408 в следующем порядке.

Прочие договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки в наличной и безналичной форме, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются в порядке, установленном абзацами вторым – четвертым подпункта 4.65.1 настоящего пункта.

По прочим договорам (сделкам) купли-продажи других активов (кроме иностранной валюты), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма сделки отражается в валюте расчетов на балансовом счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407.

Дальнейшие операции, связанные с исполнением прочих договоров (сделок) с ценными бумагами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению.

По прочим договорам (сделкам) на приобретение драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма требований на получение списывается со счета № 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 прочим договорам (сделкам) на реализацию драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма обязательств списывается со счета № 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 прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), 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 каждому договору (сделке).

4.65.4. Договоры (сделки) с финансовыми активами, по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки),

отражаются на балансовых счетах в порядке, аналогичном установленному подпунктом 4.65.3 настоящего пункта (внебалансовый учет при этом не ведется).

**Счета: № 47410 «Требования по аккредитивам
с нерезидентами»**

№ 47431 «Требования по аккредитивам»

4.66. Назначение счетов – учет сумм требований к участникам расчетов по аккредитивам – резидентам (счет № 47431) и нерезидентам (счет № 47410). Счета активные.

По дебету счетов отражаются:

переводы денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия; 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 № 47411 «Начисленные проценты по банковским
счетам и привлеченным средствам
физических лиц»**

4.67. 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, со 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: № 47412 и № 47413 «Операции по продаже
и оплате лотерей»**

4.68. Назначение счетов – учет средств, поступивших за проданные билеты лотерей, а также выплаченных сумм по выигравшим билетам. Счет № 47412 пассивный, счет № 47413 активный.

По кредиту счета № 47412 отражаются суммы, поступившие от продажи билетов лотерей, в корреспонденции со счетом по учету кассы.

По дебету счета отражаются суммы, выплаченные по выигравшим билетам, а 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, 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: № 47414 «Платежи по приобретению
и реализации памятных монет»**

**№ 47415 «Требования по платежам за приобретаемые
и реализуемые памятные монеты»**

4.69. Назначение счетов – учет сумм, оплачиваемых кредитной организацией за приобретаемые памятные монеты и получаемых ею за реализуемые памятные монеты. Счет № 47414 пассивный, счет № 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: № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»

№ 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения»

4.70. Назначение счетов – учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности. Счет № 47416 пассивный, счет № 47417 активный.

По кредиту счета № 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, неизвестным данной кредитной организации, при искажении или неправильном указании реквизитов либо отсутствии расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны кредитной организации, подразделения Банка России, в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом) в день их зачисления или со счетом по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета, со счетом по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России не позднее дня, следующего за днем их поступления в кредитную организацию. При невозможности зачисления денежных средств на счета клиентов, открытые в филиале кредитной организации, по причине недостаточных или неточных реквизитов зачисления денежных средств на счет № 47416 осуществляются в

корреспонденции со счетом по учету внутрибанковских требований по переводам клиентов.

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, с корреспондентским счетом, со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств.

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

По дебету счета № 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 № 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 № 47416.

Счет № 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств»

4.71. 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 распоряжений клиентов и (или) взыскателей денежных средств, при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации.

По дебету счета отражаются суммы, переводимые кредитной организацией по назначению в соответствии с распоряжениями клиентов и (или) взыскателей денежных средств при поступлении средств на корреспондентский счет; 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: № 47419 «Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)»

№ 47420 «Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)»

4.72. Назначение счетов – учет расчетов с организациями федеральной почтовой связи по суммам денежной наличности, полученной агентствами,

филиалами, расположенными в населенных пунктах, где нет отделений ПАО Сбербанк; учет расчетов с организациями, осуществляющими торговую деятельность, по суммам подкреплений денежной наличности, полученным учреждениями ПАО Сбербанк в этих организациях. Эти операции совершаются на основании заключенных договоров. Счет № 47419 пассивный, № 47420 активный.

По кредиту счета № 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: № 47422 «Обязательства по прочим операциям»

№ 47423 «Требования по прочим операциям»

4.73. Назначение счетов – учет операций, не предусмотренных счетами № 47401 – № 47420. Счет № 47422 пассивный, счет № 47423 активный.

По кредиту счета № 47422 отражаются обязательства кредитной организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета № 47423 отражаются требования кредитной организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

Счет № 47425 «Резервы на возможные потери»

4.74. Назначение счета – учет созданных в соответствии с нормативными актами Банка России резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим активам, включая резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным иностранным государствам или выданным за счет средств спецфондов. Счет пассивный.

Счет № 47426 «Обязательства по уплате процентов»

4.75. Назначение счета – учет процентов, начисленных по привлеченным (размещенным) средствам (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), а также по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, и подлежащих уплате. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы начисленных процентов по привлеченным (размещенным) средствам, операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета отражаются суммы уплаченных процентов по привлеченным (размещенным) средствам, операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учету привлеченных средств, счетами по учету размещенных средств в банках-нерезидентах или размещенных средств по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, корреспондентскими счетами; суммы процентов по привлеченным межбанковским средствам (межбанковские кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства), не уплаченным в установленные договором 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 № 47427 «Требования по получению процентов»

4.76. Назначение счета – учет начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам, а также по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, 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, операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета отражаются суммы полученных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, со счетами по учету размещенных средств или привлеченных средств по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, корреспондентскими счетами, счетом кассы (по физическим лицам); суммы не полученных процентов в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет № 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов»

4.77. Назначение счета – учет неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов (за исключением кредитных организаций и банков-нерезидентов). Счета № 47601, № 47602, № 47603, № 47605, № 47610 – по учету неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов, счета № 47606, № 47607, № 47608, № 47609, № 47611 – по учету неисполненных обязательств по уплате процентов по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов. Счета пассивные.

По кредиту счетов № 47601 – № 47605, № 47610 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 № 47601 – № 47605, № 47610 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 № 47606 – № 47609, № 47611 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 № 47606 – № 47609, № 47611 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 № 477 «Операции финансовой аренды (лизинга)»

4.78. Назначение счета – учет размещенных лизингодателем денежных средств (инвестиционных затрат) по договорам финансовой аренды (лизинга) (счет № 47701) и резервов на возможные потери по этим операциям (счет № 47702). Счет № 47701 активный, счет № 47702 пассивный.

По дебету счета № 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 № 47701 списываются суммы денежных средств (инвестиционных затрат):

подлежащие возмещению переводами денежных средств по лизинговым платежам, 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 вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора финансовой аренды (лизинга).

Счет № 478 «Вложения в приобретенные права требования»

4.79. Назначение счета – учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета № 47801 – № 47803) и резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования (счет № 47804). Счета № 47801 – № 47803 активные, счет № 47804 пассивный.

По дебету счетов № 47801 – № 47803 отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования.

По кредиту счетов № 47801 – № 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 9 к настоящему приложению.

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 № 479 «Активы, переданные в доверительное управление»

4.80. 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 № 47901 активный, счет № 47902 пассивный.

Операции по счету № 47901 отражаются в соответствии с пунктом 8.16 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: № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»

№ 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»

№ 505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»

Вложения в долевые ценные бумаги

Счета: № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

№ 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 № 501 – № 503 и № 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 № 50104, № 50205 и № 50305 «Долговые обязательства Российской Федерации»;

ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – на счетах № 50105, № 50206 и № 50306 «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

ценные бумаги кредитных организаций – резидентов Российской Федерации – на счетах № 50106, №50207 и №50307 «Долговые обязательства кредитных организаций»;

ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, – на счетах № 50107, № 50208 и № 50308 «Прочие долговые обязательства»;

ценные бумаги Банка России – на счетах № 50116, № 50214 и № 50313 «Долговые обязательства Банка России»;

ценные бумаги, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, – на счетах № 50118, № 50218, № 50318, № 50618 и № 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, учитываются на счетах № 50108 – № 50110, № 50209 – № 50211, № 50309 – № 50311.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах № 506 и № 507. В целях настоящего приложения 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: № 50120, № 50620 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

№ 50121, № 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 справедливой стоимостью. Счета № 50120 и № 50620 пассивные. Счета № 50121 и № 50621 активные.

По кредиту счетов № 50120 и № 50620 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

По дебету счетов № 50120 и № 50620 списываются суммы увеличения 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 № 50121 и № 50621 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в

корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

По кредиту счетов № 50121 и № 50621 списываются суммы снижения 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 8 к настоящему приложению.

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: № 50220, № 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Счета: № 50221, № 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

5.4. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и их справедливой стоимостью. Счета № 50220 и № 50720 пассивные. Счета № 50221 и № 50721 активные.

По кредиту счетов № 50220 и № 50720 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету отрицательной или

положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По дебету счетов № 50220 и № 50720 списываются:

суммы увеличения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету отрицательной или положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по дебету счета № 50220 – в корреспонденции со счетом по учету расходов, а в случае отсутствия остатка на счете по учету расходов – в корреспонденции со счетом по учету доходов, также отражается уменьшение убытка от обесценения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в случае увеличения их справедливой стоимости после отнесения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг на счет по учету расходов;

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

По дебету счетов № 50221 и № 50721 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По кредиту счетов № 50221 и № 50721 списываются:

суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету положительной или отрицательной 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, имеющих в наличии для продажи, ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению.

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 № 50505 «Долговые обязательства,
не погашенные в срок»**

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

По дебету счета зачисляется 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: № 50219, № 50319, № 50507, № 50719, № 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 № 509 «Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами»

5.7. Назначение счетов – учет предварительных затрат до приобретения ценных бумаг (счет № 50905) и резервов на возможные потери (счет № 50908). Счет № 50905 активный, счет № 50908 пассивный.

Операции по счету № 50905 отражаются в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению.

По дебету счета № 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 № 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.

5.8. Принципы учета вложений в ценные бумаги изложены в приложении 8 к настоящему приложению.

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: № 512 «Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими»

№ 513 «Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими»

№ 514 «Векселя кредитных организаций и авалированные ими»

№ 515 «Прочие векселя»

№ 516 «Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими»

№ 517 «Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими»

№ 518 «Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими»

№ 519 «Прочие векселя нерезидентов»

5.9. Назначение счетов (за исключением счетов № 51208, № 51209, № 51308, № 51309, № 51408, № 51409, № 51508, № 51509, № 51608, № 51609, № 51708, № 51709, № 51808, № 51809, № 51908, № 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 8 к настоящему приложению, а также с учетом требований Положения Банка России № 446-П.

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 предъявлению» 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 предъявлению, 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, со счетом кассы или банковским счетом клиента, счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), 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 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: № 51208, № 51308, № 51408, № 51508, № 51608, № 51708, № 51808, № 51908 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные»

Счета: № 51209, № 51309, № 51409, № 51509, № 51609, № 51709, № 51809, № 51909 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные»

5.10. 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 № 51208, № 51308, № 51408, № 51508, № 51608, № 51708, № 51808, № 51908), и по которым протест векселя не совершен (счета № 51209, № 51309, № 51409, № 51509, № 51609, № 51709, № 51809, № 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 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

5.11. 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 (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период 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. Обязательства по процентам (купоном) начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 446-П. 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: № 520 «Выпущенные облигации»

№ 521 «Выпущенные депозитные сертификаты»

№ 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты»

№ 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

5.12. 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 5.9 настоящей части. 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, со 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 № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»

5.13. 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 № 52401 – № 52406); подлежащих выплате по процентам (купонам) по истечении процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям (счет № 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 (купоном). 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 № 524 может не осуществляться. При этом выплаты по таким ценным бумагам отражаются непосредственно по дебету счетов № 521 – № 523 и № 52501.

5.14. По кредиту следующих счетов отражаются:

по счетам № 52401, № 52403, № 52404 и № 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 счету № 52406 – также 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 № 52402 и № 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 счету № 52402 – также 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 № 52401 – № 52406 списываются суммы, выплачиваемые по ценным бумагам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, со счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владельцем является физическое лицо).

Аналитический учет ведется:

на счете № 52401 в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков облигаций;

на счете № 52402 в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков облигаций и каждого процентного (купонного) периода;

на счетах № 52403 – № 52405 в разрезе серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;

на счете № 52406 по каждому векселю.

5.15. На счете № 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, со 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 № 525 «Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами»

Счета: № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

№ 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

5.16. 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 № 52501 пассивный, счет № 52503 активный.

По кредиту счета № 52501 зачисляются суммы обязательств по начисленным процентам и купонным выплатам в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 52501 суммы начисленных обязательств в соответствии с пунктом 5.13 настоящей части 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 № 52501 списываются также излишне начисленные суммы при досрочном погашении ценных бумаг в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет по счету № 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 № 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 № 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 5.11 настоящей части.

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 № 526 «Производные финансовые инструменты»

5.17. Назначение счета – учет справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив (счет № 52601), представляющих собой обязательство (счет № 52602). Счет № 52601 активный, счет № 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 приложением.

Счет № 528 «Корректировка балансовой стоимости объекта хеджирования»

5.18. Назначение счета – учет корректировки балансовой стоимости объекта хеджирования. Счета № 52801, № 52803 пассивные, счета № 52802, № 52804 активные.

Порядок ведения аналитического учета на счетах № 52801, № 52802, № 52803, № 52804 определяется кредитной организацией.

Раздел 6. Средства и имущество

Участие

Счета: № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

№ 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 № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

6.2. Назначение счета – учет средств, инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ – резидентов и нерезидентов, паи паевых инвестиционных фондов. На отдельном счете второго порядка № 60118 при соблюдении условий пункта 2.3 приложения 8 к настоящему приложению учитываются акции, паи, переданные контрагентам по

операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено. Счет активный.

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

По кредиту счета стоимость акций, паев списывается:

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

при переносе на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации-резиденту и организации-нерезиденту, акции которых приобретены, и по каждому паевому инвестиционному фонду, паи которого принадлежат кредитной организации.

Счет № 602 «Прочее участие»

6.3. Назначение счета – учет средств, направленных 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 перевод денежных средств в банки-нерезиденты в случаях открытия филиалов за границей.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по организации, которой переведены денежные средства либо передано имущество с указанием его стоимости.

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Счет № 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: № 60301 и № 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 № 60301 пассивный, счет № 60302 активный. Счета открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков.

По кредиту счета № 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, обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, налога на добавленную стоимость, полученного.

По дебету счета № 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 № 60302 отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счета № 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 № 60301 – лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

Кредит № 60302 – лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Перевод денежных средств в уплату 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 осуществляются 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 № 60301 и № 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 перевода денежных средств в уплату налога (в том числе авансовых платежей) 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: № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

6.6. Назначение счетов – учет обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам. Счет № 60305 пассивный, счет № 60306 активный.

6.6.1. По кредиту счета № 60305 отражаются суммы:

вознаграждений работникам, начисленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами кредитной организации, трудовыми и (или) коллективными договорами, а также по прочим основаниям, в корреспонденции со счетами по учету расходов;

увеличения ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам при их корректировке в корреспонденции со счетами по учету расходов;

выплачиваемые за счет страховых взносов на обязательное социальное страхование, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению;

переплат (излишних начислений), выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 60305:

списываются суммы удержанных налогов, прочих удержаний в корреспонденции с соответствующими счетами, а также отражаются суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами по учету кассы, счетами физических лиц, счетами по учету депозитов (вкладов) физических лиц, счетами юридических лиц, счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, с корреспондентским счетом при переводе средств в другие кредитные организации;

отражается уменьшение ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам при их корректировке в корреспонденции со счетами по учету доходов;

отражаются суммы переплат при начислении вознаграждений работникам в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам;

списываются суммы ранее признанных кредитной организацией обязательств, если по каким-либо причинам не ожидается их погашение в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

6.6.2. По дебету счета № 60306 отражаются суммы:

авансов, выплаченных в счет отдельных трудовых либо иных договоров, в корреспонденции со счетами по учету кассы, счетами физических лиц, счетами по учету депозитов (вкладов) физических лиц, счетами юридических лиц, с корреспондентским счетом при переводе средств в другие кредитные организации;

переплат, выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По кредиту счета № 60306:

списываются суммы переплат при начислении вознаграждений работникам в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам;

отражаются суммы, возмещенные работниками, третьими лицами (по суммам в пользу работников) либо лицами, не являющимися работниками кредитной организации, которые выполнили работу по отдельным трудовым, а также иным договорам, в корреспонденции со счетами по учету кассы, с корреспондентским счетом, со счетами физических лиц, счетами по учету депозитов (вкладов) физических лиц, счетами юридических лиц;

списываются суммы ранее признанных кредитной организацией требований, если по каким-либо причинам не ожидается их погашение в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

6.6.3. Порядок аналитического учета по счетам по учету обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому работнику либо лицу, не являющемуся работником кредитной организации, которое выполнило работу по отдельному трудовому или иному договору.

**Счета: № 60307 и № 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 № 60307 пассивный, счет № 60308 активный.

По дебету счета № 60308 учитываются суммы выдаваемых под отчет денежных средств в корреспонденции со счетами по учету кассы, а также суммы денежных 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 и операторами по переводу денежных средств; 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, 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: № 60309 «Налог на добавленную стоимость,
полученный»**

**№ 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 № 60309 пассивный, счет № 60310 активный.

По кредиту счета № 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 № 60309 списываются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом № 60310;

суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По дебету счета № 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 № 60310 списываются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом № 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 № 60309 и № 60310 определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

**Счета: № 60311 и № 60312 «Расчеты с поставщиками,
подрядчиками и покупателями»**

**№ 60313 и № 60314 «Расчеты с организациями-
нерезидентами по хозяйственным
операциям»**

6.9. Назначение счетов – учет расчетов с получателями (покупателями, заказчиками), поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям. Счета № 60311 и № 60313 пассивные, счета № 60312 и № 60314 активные.

По кредиту счетов № 60311 и № 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 № 60311 и № 60313 списываются:

суммы переводов денежных средств 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 № 60312 и № 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 № 60312 и № 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, со 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 № 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 переводов денежных средств кредитной организации во исполнение ее 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 № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками)»

6.11. Назначение счета – учет расчетов с акционерами (участниками) кредитной организации по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками). Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы причитающихся дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) в корреспонденции со счетом по учету сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками).

По дебету счета отражаются суммы налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам; выплаченных деньгами дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) в корреспонденции со счетами по учету кассы (физическим лицам), банковскими счетами акционеров (участников), корреспондентскими счетами, со счетами по учету вкладов (депозитов) (физическим лицам); выплаченных имуществом дивидендов в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества; дивидендов (распределенной части прибыли между участниками), не востребованные акционерами (участниками) 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: № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

№ 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 счетах по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами учитываются также расчеты с негосударственными пенсионными фондами, страховыми

организациями, осуществляющими выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами. На счете № 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах кредитных организаций, если виновные лица не установлены. Счет № 60322 пассивный, счет № 60323 активный.

По кредиту счета № 60322 отражаются суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету этого счета отражаются суммы переводов денежных средств в погашение долга в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счету № 60323.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Счета: № 60335, № 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

6.13. Назначение счетов – учет расчетов по страховым взносам с Пенсионным фондом Российской Федерации, с Фондом социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование, с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование. Счет № 60335 пассивный, счет № 60336 активный.

По кредиту счета № 60335 отражаются суммы:

начисленных платежей, включая пени, на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды, в корреспонденции со счетом по учету расходов или счетом по учету обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам;

увеличения ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов при необходимости их корректировки в корреспонденции со счетом по учету расходов;

удержанных дополнительных страховых взносов, уплачиваемых плательщиками страховых взносов, подлежащие перечислению в соответствующий фонд в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 60335 отражаются:

суммы платежей, перечисленные в соответствующие фонды, в корреспонденции с корреспондентским счетом;

уменьшение суммы ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов при необходимости их корректировки в корреспонденции со счетом по учету доходов;

суммы излишне уплаченных страховых взносов, зачтенные в счет исполнения обязанности по уплате соответствующих страховых взносов, в корреспонденции со счетом № 60336.

По дебету счета № 60336 отражаются суммы, выплачиваемые за счет страховых взносов на обязательное социальное страхование, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По кредиту счета № 60336 отражаются суммы:

превышения расходов на выплату обязательного страхового обеспечения в установленных законодательством Российской Федерации случаях над суммой начисленных страховых взносов по нему в счет предстоящих платежей по страховым взносам в корреспонденции со счетом № 60335;

излишне уплаченных страховых взносов, возвращенные соответствующим фондом, в корреспонденции с корреспондентским счетом или зачтенные в счет исполнения обязанности по уплате соответствующих страховых взносов в корреспонденции со счетом № 60335.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Счета: № 60337 «Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года»

№ 60338 «Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года»

№ 60339 «Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года»

№ 60340 «Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года»

№ 60341 «Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года»

№ 60342 «Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года»

№ 60343 «Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года»

№ 60344 «Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года»

6.14. Назначение счетов – учет остатков по внутрироссийскому и межгосударственному зачетам 1992 года. Счета № 60337, № 60339, № 60341 и № 60343 активные, счета № 60338, № 60340, № 60342 и № 60344 пассивные.

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

**Счет № 60347 «Расчеты по начисленным доходам
по акциям, долям, паям»**

6.15. 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.

**Счета: № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных
вознаграждений работникам»**

**№ 60350 «Требования по выплате долгосрочных
вознаграждений работникам»**

6.16. Назначение счетов – учет обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со

сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Счет № 60349 пассивный, счет № 60350 активный.

По кредиту счета № 60349 отражаются суммы:

обязательств по факту выполнения в отчетном периоде работниками трудовых функций, обеспечивающих право получения вознаграждений в будущем, в корреспонденции со счетом по учету расходов;

корректировок обязательств, отражаемых на счетах по учету добавочного капитала, в корреспонденции со счетами по учету увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

корректировок обязательств за прошлые отчетные периоды в результате принятых кредитной организацией изменений по условиям выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в корреспонденции со счетом по учету расходов;

процентного расхода по обязательству (требованию) в корреспонденции со счетом по учету расходов;

увеличения обязательства, возникающего при его исполнении (если сумма исполнения выше суммы ранее признанного обязательства), в корреспонденции со счетом по учету расходов;

ранее признанных кредитной организацией обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, если по каким-либо причинам ожидается их погашение по истечении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 60349 отражаются суммы:

платежей, перечисляемых кредитной организацией в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, осуществляющие выплаты работникам кредитной организации по окончании трудовой деятельности, в корреспонденции с корреспондентским счетом, банковским счетом получателя средств, если он обслуживается в данной кредитной организации;

прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в корреспонденции со счетами по учету кассы, счетами физических лиц, счетами по учету депозитов (вкладов) физических лиц, счетами юридических лиц, с корреспондентским счетом при переводе средств в другие кредитные организации;

корректировок обязательств, отражаемых на счетах по учету добавочного капитала, в корреспонденции со счетом по учету уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

корректировок обязательств за прошлые отчетные периоды в результате принятых кредитной организацией изменений по условиям выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в корреспонденции со счетом по учету доходов;

процентного дохода по обязательству (требованию) в корреспонденции со счетом по учету доходов;

уменьшения обязательства, возникающего при его исполнении (если сумма исполнения ниже суммы ранее признанного обязательства), в корреспонденции со счетом по учету доходов;

ранее признанных кредитной организацией требований по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, если по каким-либо причинам ожидается их погашение по истечении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Счет № 60350 используется при отражении требования, если справедливая стоимость активов, сформированных за счет сумм, ранее направленных кредитной организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию и предназначенных для выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, превышает сумму признанных кредитной организацией обязательств.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по видам выплат и в разрезе заключенных договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией.

Основные средства

Счет № 604 «Основные средства»

6.17. Назначение счета – учет наличия и движения основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации основных средств. На этом же счете учитываются земельные участки и иные объекты

природопользования. Счета № 60401, № 60404 и № 60415 активные, счет № 60414 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации основных средств определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Учет резервов на возможные потери по объектам основных средств осуществляется на счете № 60405. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43433 (далее – Положение Банка России № 283-П).

Финансовая аренда (лизинг)

Счет № 608 «Финансовая аренда (лизинг)»

6.18. 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 № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» – лизинговое имущество, если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе лизингополучателя. Счет активный;

на счете № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)» – 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 № 60806 «Арендные обязательства» – обязательства кредитной организации – арендатора (лизингополучателя), подлежащие уплате по договору финансовой аренды (лизинга). Счет пассивный.

По дебету счета № 60804 отражаются:

стоимость основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), в корреспонденции со счетом по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств;

восстановление снижения стоимости лизингового имущества, признанного в предыдущие отчетные периоды при его обесценении, в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 60804 отражаются:

стоимость лизингового имущества при переходе его в собственность арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетами по учету основных средств;

стоимость лизингового имущества при его возврате в установленных случаях лизингодателю в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества;

суммы снижения стоимости лизингового имущества при признании убытков от обесценения лизингового имущества в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Аналитический учет по счету № 60804 ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга) и инвентарных объектов.

По кредиту счета № 60805 отражается накопленная амортизация в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 60805 суммы накопленной амортизации списываются:

по лизинговому имуществу, переводимому в состав собственных основных средств, в корреспонденции со счетом по учету амортизации основных средств;

при возврате имущества в установленных случаях арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет по счету № 60805 ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга) и инвентарных объектов, учитываемых на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

По кредиту счета № 60806 отражаются обязательства кредитной организации – арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетом по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в общей сумме договора финансовой аренды (лизинга).

По дебету счета № 60806 списываются:

суммы переводов денежных средств по лизинговым платежам в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

невыплачиваемая часть общей суммы договора финансовой аренды (лизинга), если это предусмотрено его условиями, при досрочном выкупе лизингового имущества в корреспонденции со счетом по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Аналитический учет по счету № 60806 ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга).

Нематериальные активы

Счет № 609 «Нематериальные активы»

6.19. Назначение счета – учет наличия и движения нематериальных активов, в том числе вложений в создание и приобретение нематериальных активов, и деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов. Счета № 60901, № 60905 и № 60906 активные, счет № 60903 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов, в том числе вложений в создание и приобретение нематериальных активов, деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Запасы

Счет № 610 «Запасы»

6.20. Назначение счета – учет наличия и движения запасов по их видам (целевому назначению). Счет активный.

Порядок бухгалтерского учета запасов определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

На отдельном счете второго порядка № 61014 отражается стоимость товарных запасов у клиринговой организации – центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок.

По дебету счета № 61014 отражается стоимость товарных запасов, полученных клиринговой организацией – центральным контрагентом при выполнении функций оператора товарных поставок, в корреспонденции со счетом № 47408.

По кредиту счета № 61014 списывается стоимость товарных запасов, переданных клиринговой организацией – центральным контрагентом при

выполнении функций оператора товарных поставок, в корреспонденции со счетом № 61602.

Выбытие и реализация

Счет № 612 «Выбытие и реализация»

6.21. Назначение счета – учет выбытия (реализации) всех видов имущества, реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств), а также в соответствии с настоящим приложением 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, реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) осуществляется в порядке, установленном соответствующими приложениями к настоящему приложению, либо в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок совершения отдельных операций.

Доходы и расходы будущих периодов

Счета: № 613 «Доходы будущих периодов»

№ 614 «Расходы будущих периодов»

6.22. Назначение счетов – учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах (счета № 61301, № 61304, № 61401 и № 61403). Счета по учету доходов будущих периодов пассивные, счета по учету расходов будущих периодов активные.

По кредиту счета № 61301 отражаются суммы процентов, полученных в счет будущих периодов.

По дебету счета № 61401 отражаются суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов.

По кредиту счета № 61304 отражаются суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления.

По дебету счета № 61403 отражаются суммы переводов денежных средств за абонентскую плату, 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 № 615 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Счет № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

6.23. 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 бухгалтерского учета обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

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

информации по каждому резерву – оценочному обязательству некредитного характера и по каждому объекту основных средств.

Вспомогательные счета

Счет № 616 «Вспомогательные счета»

Счет № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам»

6.24. 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 приложением.

Счет № 61602 «Вспомогательный счет для отражения выбытия товарных запасов центрального контрагента, выполняющего функции оператора товарных поставок»

6.25. Назначение счета – учет выбытия поставочных производных финансовых инструментов при выполнении клиринговой организацией – центральным контрагентом функций оператора товарных поставок, товарных запасов клиринговой организации – центрального контрагента, выполняющей функции оператора товарных поставок, и выведения результатов этих операций.

По дебету счета списываются:

справедливая стоимость поставочного производного финансового инструмента, представляющего собой актив, в корреспонденции со счетом № 52601;

стоимость товарных запасов, переданных клиринговой организацией – центральным контрагентом при выполнении функций оператора товарных поставок.

По кредиту счета списываются:

справедливая стоимость поставочного производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, в корреспонденции со счетом № 52602;

сумма обязательств по производному финансовому инструменту в корреспонденции со счетом № 47407.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

**Счет № 617 «Отложенные налоговые обязательства и
отложенные налоговые активы»**

Счета: № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

**№ 61702 «Отложенный налоговый актив по
вычитаемым временным разницам»**

**№ 61703 «Отложенный налоговый актив по
перенесенным на будущее убыткам»**

6.26. Назначение счетов – учет сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, которые должны увеличить (уменьшить) налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Счет № 61701 пассивный, счета № 61702 и № 61703 активные.

По кредиту счета № 61701 отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами № 70616 «Увеличение налога на прибыль на

отложенный налог на прибыль» или № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По дебету счета № 61701 отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами № 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По дебету счета № 61702 отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По кредиту счета № 61702 отражаются суммы отложенного налога на прибыль, в том числе при несоответствии условиям признания ранее

признанных сумм отложенных налоговых активов, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По дебету счета № 61703 отражаются суммы отложенного налога на прибыль по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах до завершения периода, предусмотренного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в течение которого разрешен перенос убытка на будущее, в корреспонденции со счетами № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

По кредиту счета № 61703 отражаются суммы отложенного налога на прибыль при уменьшении величины понесенных в предыдущем налоговом периоде или предыдущих налоговых периодах убытков или части таких убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, при несоответствии условиям признания ранее признанных сумм отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, а также при завершении периода, предусмотренного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в течение которого разрешен перенос убытка на будущее, в

корреспонденции со счетами № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Счет № 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»

6.27. Назначение счета – учет наличия и движения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Счета № 61901, № 61902, № 61903, № 61904, № 61905, № 61906, № 61907, № 61908 и № 61911 активные, счета № 61909 и № 61910 пассивные.

Порядок бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Учет резервов на возможные потери по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на

счете № 61912. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается Положением Банка России № 283-П.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Счет № 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

6.28. Назначение счета – учет наличия и движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Счет № 62001 активный.

Порядок бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Учет резервов на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на счете № 62002. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается Положением Банка России № 283-П.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Счет № 621 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

6.29. Назначение счета – учет наличия и движения средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в результате прекращения обязательств заемщиков по договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Счета № 62101 и № 62102 активные.

Порядок бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не

определено, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Учет резервов на возможные потери по объектам средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется на счете № 62103. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается Положением Банка России № 283-П.

Раздел 7. Финансовые результаты

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансового результата (прибыль или убыток), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников).

Счет № 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 Положением Банка России № 446-П.

7.1.1. Назначение счета № 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 № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» – учет корректировки, уменьшающей сумму налога на прибыль на отложенный налоговый актив. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или отложенного налогового обязательства, отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

По дебету счета отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или отложенного налогового обязательства, отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

7.1.3. Назначение счета № 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» – учет корректировки, увеличивающей сумму налога на прибыль на отложенное налоговое обязательство. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами по учету отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

По кредиту счета отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами по учету отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

7.1.4. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»

7.2. Назначение счета – учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Счета по учету расходов активные, по учету доходов пассивные.

Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на счете быть не должно.

Счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

7.3. Назначение счета – учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенных по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 пассивный, счет № 70802 активный.

7.4. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, 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 нумерация счетов второго порядка.

Активные счета

Счет № 801 «Касса»

8.1. Назначение счета – учет наличных денежных средств, поступивших по договорам доверительного управления (полученных в ходе их выполнения), а также выдаваемых из кассы. Счет активный.

По дебету счета отражается получение наличных денежных средств от учредителей и с текущих счетов.

По кредиту счета отражается выдача наличных денежных средств для осуществления расчетов по доверительному управлению, возврат учредителям наличных денежных средств, сдача их на текущий счет.

Наличные денежные средства 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 (далее – ОФБУ).

Счет № 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 отражается стоимость полученных (приобретенных) ценных бумаг, а также сумма переоценки ценных бумаг при увеличении их стоимости (положительные разницы).

По кредиту счета отражается 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 справедливой стоимости, а также доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению и Положением Банка России № 446-П.

В случае невозможности надежного определения 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.

Счет № 803 «Драгоценные металлы»

8.3. Назначение счета – учет драгоценных металлов по договорам доверительного управления. Счет активный.

По дебету счета отражается 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 отражается 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 № 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 № 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 № 806 «Расчеты по доверительному управлению»

8.6. Назначение счета – учет дебиторской задолженности по операциям доверительного управления, а также требований по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). 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 организованных торгах;

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, договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

расчетов, связанных с реализацией имущества в процессе доверительного управления.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому дебитору в разрезе учредителей.

Счет № 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 денежные средства для зачисления на текущие счета.

По кредиту счета проводятся возвращаемые учредителям средства, перечисляемые другим лицам, а также получение наличных денежных средств 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 № 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 требований и обязательств по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). 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 № 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 № 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 № 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 № 852 «Расчеты по доверительному управлению»

8.11. Назначение счета – учет кредиторской задолженности по операциям доверительного управления, а также обязательств по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). 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 организованных торгах;

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, договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

расчетов, связанных с реализацией имущества в процессе доверительного управления.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета каждого кредитора в разрезе учредителей.

Счет № 854 «Доходы от доверительного управления»

8.12. Назначение счета – учет доходов, полученных по операциям доверительного управления, и результатов переоценки ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, а также требований и обязательств по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). 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 № 855 «Прибыль по доверительному управлению»

8.13. Назначение счета – учет финансовых результатов доверительных операций за период выполнения договора. Счет пассивный.

В кредит счета относятся суммы, списываемые со счета № 854, а также суммы, перечисляемые на счет № 810 в случае образования дебетового сальдо на счете по учету прибыли по доверительному управлению.

По дебету счета проводятся суммы, списываемые со счета № 809, а также распределяемые согласно договору доверительного управления.

Счет № 855 «Прибыль по доверительному управлению» и счет № 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

8.14. Балансовые счета настоящей главы открываются в кредитных организациях, выполняющих по договорам доверительного управления функции доверительных управляющих.

Синтетический и аналитический учет по счетам ведется в соответствии с настоящим приложением.

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

8.15. 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 № 40701.

Учет кредитной организацией – учредителем управления активов, переданных в доверительное управление

8.16. Если учредителем доверительного управления является кредитная организация, то переданные ею в доверительное управление активы учитываются на балансовом счете № 47901 «Активы, переданные в доверительное управление».

8.16.1. 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).

8.16.2. 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).

8.16.3. 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.

8.16.4. 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.

8.16.5. 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 8.16.4 настоящего пункта.

8.16.6. 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).

8.16.7. 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 8.16.2 настоящего пункта.

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 № 99999, пассивные – со счетом № 99998, при этом счета № 99998 и № 99999 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет. При переоценке остатков на внебалансовых счетах в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные – со счетом № 99998.

Раздел 2. Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций

Счет № 906 «Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций»

Счета: № 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества»

№ 90602 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной 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 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 № 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 ответственностью, по счету № 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 № 99999.

По кредиту списывается учитываемая на счете № 90601 стоимость акций (на счете № 90602 – стоимость долей уставного капитала) в момент оприходования в уставный капитал средств, поступивших в их оплату, в корреспонденции со счетом № 99999.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета акционеров, участников кредитной организации, не полностью оплативших приобретенные акции (доли в уставном капитале).

В кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, лицевые счета акционеров ведутся по видам акций (обыкновенные, привилегированные), а по привилегированным акциям, кроме того, по типам акций (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные).

В лицевых счетах акционеров, участников кредитной организации указывается количество акций и неоплаченная часть номинальной стоимости акций (неоплаченная стоимость доли в уставном капитале).

Раздел 3. Ценные бумаги

Счет № 907 «Неразмещенные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом»

**Счет № 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 № 99999.

По кредиту счета списываются суммы:

бланков распространенных ценных бумаг (проданных первым владельцам) в корреспонденции со счетом № 99999;

бланков ценных бумаг, отосланных и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом № 90705;

испорченных и дефектных бланков, а также бланков, не выпущенных в обращение, переданных на уничтожение, в корреспонденции со счетом № 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 № 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 1 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 № 90701 и № 90705.

По кредиту счета списываются суммы уничтоженных бланков ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99999.

На счете № 90702 кредитная организация может открывать необходимое количество лицевых счетов.

Способ, порядок и процедура уничтожения бланков ценных бумаг определяются самой кредитной организацией.

**Счет № 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 № 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 № 99999;

не размещенных повторно (не перепроданных) до истечения срока обращения и (или) установленного срока погашения ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99999.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам и выпускам ценных бумаг.

**Счет № 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 № 99999.

По кредиту счета списываются суммы погашенных ценных бумаг и купонов в корреспонденции со счетом № 99999 с одновременным списанием с соответствующих балансовых счетов.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждой ценной бумаге или купону, предъявленных к погашению.

Счет № 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 их 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 № 90701, № 90801, № 90802, № 90803 и № 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 № 99999;

бланков распространенных подотчетными лицами ценных бумаг на основании представленных авансовых отчетов в корреспонденции со счетом № 99999;

при возврате неиспользованных бланков в корреспонденции со счетами № 90701, № 90801, № 90802, № 90803 и № 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 № 90706 «Ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом»

9.7. Назначение счета – учет клиринговой организацией – центральным контрагентом выпущенных при формировании имущественного пула клиринговых сертификатов участия. Учет клиринговых сертификатов участия ведется по номинальной стоимости. Счет пассивный.

По дебету счета списывается стоимость погашенных клиринговых сертификатов участия в корреспонденции со счетом № 99998.

По кредиту счета отражается стоимость выпущенных клиринговых сертификатов участия в корреспонденции со счетом № 99998.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по имущественным пулам и участникам пула.

Счет № 90707 «Выкупленные ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом»

9.8. Назначение счета – учет клиринговой организацией – центральным контрагентом выкупленных у Банка России клиринговых сертификатов участия, выпущенных клиринговой организацией – центральным контрагентом при формировании имущественного пула. Учет клиринговых сертификатов участия ведется по номинальной стоимости. Счет активный.

По дебету счета отражается стоимость выкупленных у Банка России клиринговых сертификатов участия в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета списывается стоимость выкупленных у Банка России клиринговых сертификатов участия в корреспонденции со счетом № 99999 при исполнении обязательств клиринговой организации – центрального контрагента по возврату клиринговых сертификатов участия по договорам репо; при реализации активов из имущественного пула.

Порядок ведения аналитического учета определяется клиринговой организацией – центральным контрагентом.

Счет № 908 «Ценные бумаги прочих эмитентов»

Счет № 90801 «Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения»

9.9. 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 № 99999.

По кредиту счета списываются суммы:

распространенных ценных бумаг других эмитентов в корреспонденции со счетом № 99999;

испорченных или дефектных бланков ценных бумаг, возвращенных эмитентам, в корреспонденции со счетом № 99999;

бланков ценных бумаг других эмитентов, отосланных и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом № 90705.

Аналитический учет ведется по видам ценных бумаг и эмитентам.

**Счет № 90802 «Ценные бумаги для продажи
на комиссионных началах»**

9.10. 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 № 99999.

По кредиту счета списываются суммы ценных бумаг:

реализованных кредитной организации по договорам поручения или комиссии, в корреспонденции со счетом № 99999;

не реализованных кредитной организации, возвращенных клиентам, в корреспонденции со счетом № 99999;

отосланных и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом № 90705.

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

**Счет № 90803 «Ценные бумаги на хранении
по договорам хранения»**

9.11. 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 № 99999.

По кредиту счета списываются суммы ценных бумаг:

снятых с хранения, в корреспонденции со счетом № 99999;

отосланных и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом № 90705.

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

Счет № 90804 «Облигации государственных займов, проданные организациям»

9.12. 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 № 99999.

По кредиту счета списываются суммы выкупленных у юридических лиц облигаций в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по группам разрядов займа, в разрезе именных лицевых счетов юридических лиц – покупателей облигаций.

Счет № 90807 «Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом»

9.13. Назначение счета – учет кредитными организациями клиринговых сертификатов участия, полученных при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом. Учет клиринговых сертификатов участия ведется по номинальной стоимости. Счет активный.

По дебету счета отражается стоимость выпущенных клиринговых сертификатов участия в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета списывается стоимость погашенных клиринговых сертификатов участия в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по имущественным пулам.

Раздел 4. Расчетные операции и документы

Счет № 909 «Расчетные операции»

Счет № 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций»

9.14. 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 № 99999 или в корреспонденции со счетом № 90902 в случае, если к моменту приостановления операций по счету имелись распоряжения, не исполненные 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 № 99999, а в случае отсутствия средств на счетах клиентов для их оплаты – в корреспонденции со счетом № 90902; в день предъявления суммы отказа (частичного, полного) от акцепта по распоряжениям, ожидающим акцепта, – в корреспонденции со счетом № 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 № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок»

9.15. Назначение счета – учет сумм распоряжений, не исполненных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы неисполненных распоряжений плательщика при наступлении срока платежа в корреспонденции со счетами № 90901 и № 99999.

По кредиту счета списываются суммы исполненных и отозванных распоряжений в корреспонденции со счетом № 99999 либо со счетом № 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 № 90904 «Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации»

9.16. Назначение счета – учет сумм распоряжений, не исполненных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации. Счет активный.

По дебету счета проводятся суммы неисполненных распоряжений кредитной организации в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета списываются суммы исполненных и отозванных распоряжений в корреспонденции со счетом № 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: № 90907 «Выставленные аккредитивы»

№ 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами»

9.17. Назначение счетов – учет сумм выставленных аккредитивов по распоряжениям плательщиков для расчетов с поставщиками. Счета активные.

По дебету счетов проводятся суммы выставленных аккредитивов (переведенных средств в банк поставщика) в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов отражаются суммы произведенных выплат с аккредитива, суммы изменения, закрытия или аннулирования аккредитива в корреспонденции со счетом № 99999.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета на каждый выставленный аккредитив.

Счет № 90909 «Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов»

9.18. Назначение счета – учет сумм распоряжений клиентов на перевод денежных средств, принятых до наступления срока перевода, 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 распоряжений клиентов, срок перевода по которым не наступил, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета отражаются суммы исполненных и отозванных распоряжений клиентов в корреспонденции со счетом № 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 № 90912 «Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу»

9.19. 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 № 99999.

По кредиту счета проводятся документы и ценности, отправленные в банки-нерезиденты после проведения экспертизы, в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе клиентов, по видам документов и ценностей.

Счет № 910 «Расчеты по обязательным резервам»

9.20. 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, непереведенной суммы невыполнения усреднения, а также сумм неуплаченных штрафов за нарушение обязательных резервных требований. 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 № 911 «Операции с валютными ценностями»

9.21. 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 № 99999;

отосланные на инкассо, в корреспонденции со счетом № 91101;

полученные на инкассо от банков-нерезидентов, в корреспонденции со счетом № 99999;

принятая на экспертизу наличная иностранная валюта, в корреспонденции со счетом № 99999;

отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта, учитываемая на отдельном лицевом счете № 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 № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе клиентов, по видам ценностей.

Счет № 912 «Разные ценности и документы»

9.22. Назначение счета – учет ценностей и документов:

марок и других документов на оплату государственных сборов и пошлин (счет № 91201). Учитываются по номинальной стоимости, хранятся в хранилище ценностей;

разных ценностей и документов, а также неперсонализированных и персонализированных платежных карт (счет № 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;

документарных ценных бумаг (счет № 91202), хранящихся в хранилище ценностей, за исключением ценных бумаг, принятых кредитной организацией на хранение на основании договоров хранения. Учитываются в условной оценке 1 рубль за одну ценную бумагу;

разных ценностей и документов, включая документарные ценные бумаги, отосланных и выданных под отчет, на комиссию платежных карт, переданных на персонализацию (счет № 91203), учитываются в оценке, указанной к счету № 91202;

бланков (счет № 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 осуществляется на основании мемориального ордера, выписанного на работника, использующего бланки, при этом по кредиту счета № 91207 отражаются списанные бланки в корреспонденции со счетом № 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 № 91207 в корреспонденции со счетом № 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 № 91207 в корреспонденции со счетом № 99999.

На испорченные бланки ежедневно составляются акты на уничтожение, подписанные работником, использующим бланки, и главным бухгалтером или, по его поручению, ответственным работником бухгалтерского подразделения, 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 № 91204 и № 91205), учитываются по их стоимости.

По кредиту этих счетов списываются учтенные суммы в корреспонденции со счетом № 99999 или другими счетами внебалансового учета.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по видам ценностей, бланков, их количеству, цене, стоимости, местам хранения. Порядок ведения аналитического учета документарных ценных бумаг кредитными организациями определяется самостоятельно. Если бланки хранятся не в хранилище ценностей, то в лицевых счетах указывается должностное лицо, ответственное за хранение.

На счете № 91206 учитываются денежные 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 переводов денежных средств в корреспонденции со счетом № 99999.

Перевод денежных 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 № 99999.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые по каждому договору, с указанием цели перевода денежных средств, номера и даты договора, наименования застройщика.

На счетах № 91204 и № 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 № 99999.

На счетах № 91202 и № 91203 драгоценные металлы не учитываются.

На счете № 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 № 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 № 91215 учитываются билеты лотерей, предназначенные 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 № 99999.

По кредиту счета списываются суммы:
проданных билетов лотерей в корреспонденции со счетом № 99999;
билетов лотерей, находящихся в пути, отосланных в подведомственные учреждения и выданных под отчет, в корреспонденции со счетом № 90705.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков лотерей и эмитентов.

На счетах № 91219 и № 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.

На счете № 91225 учитываются товары, переданные на основании договора хранения имущества участником клиринга клиринговой организации, выполняющей функции оператора товарных поставок, зачисленные на товарный счет участника клиринга и предназначенные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. Порядок аналитического учета определяется клиринговой организацией, выполняющей функции оператора товарных поставок. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по

участникам клиринга и видам товара. Товары учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 единицу измерения товара, определенную условиями клиринга. Счет пассивный.

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

Счет № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»

9.23. Назначение счета – 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 № 91311, № 91312 и № 91313 отражаются суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещенным средствам, в корреспонденции со счетом № 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 № 99998.

В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

На счете № 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

№ 91314 осуществляется в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению.

На счете № 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, переданного кредитной организацией в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

На счете № 91316 учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий.

Открытые кредитные линии приходятся по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99998.

Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по дебету счета № 91316.

Списание сумм со счета № 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 № 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 № 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 № 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 № 99998.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

По кредиту счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в корреспонденции со счетом № 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 № 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 № 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 № 99998.

Списание сумм со счета № 91319 производится после каждой очередной выдачи гарантии в пределах установленного лимита в корреспонденции со счетом № 91315 или после прекращения действия договора (соглашения) о предоставлении гарантии в корреспонденции со счетом № 99998.

Обязательства кредитной организации по выданным гарантиям учитываются на счете № 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 № 91315.

Аналитический учет по счету № 91319 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого принципала и по каждому договору (соглашению) о предоставлении гарантии.

Счет № 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера»

9.24. Назначение счета – учет балансовой стоимости ценных бумаг, драгоценных металлов и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, 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 № 91411, № 91412 и № 91413 отражается балансовая стоимость ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов проводятся суммы использованного обеспечения, а также после возврата привлеченных средств и закрытия договоров на привлечение средств в корреспонденции со счетом № 99999.

Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

На счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» осуществляется учет гарантий и поручительств, полученных кредитной организацией в обеспечение размещенных средств.

По дебету счета № 91414 отражаются суммы полученных гарантий и поручительств в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 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 № 99999.

Порядок аналитического учета на счетах № 91411 – № 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 № 91416 учитываются кредитные линии, открытые кредитной организацией, и ход использования этих линий.

Открытые кредитные линии приходуются по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99999.

Полученный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по кредиту счета № 91416.

Списание сумм со счета № 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 № 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 № 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 № 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 № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

На счете № 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 № 91418 отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91418 отражаются суммы платежей, поступающие от должников (заемщиков) или покупателей в погашение приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № 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 9 к настоящему приложению.

На счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» отражается стоимость ценных бумаг, учитываемых на счетах настоящей главы без первоначального признания на балансовых счетах, переданных контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Счет № 915 «Арендные и лизинговые операции»

Счета: № 91501 «Основные средства, переданные в аренду»

№ 91502 «Другое имущество, переданное в аренду»

9.25. Назначение счетов – учет объектов основных средств и другого имущества (за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности), переданных кредитной организацией – арендодателем по договорам аренды. Счета активные.

По дебету счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, переданных в аренду на основании заключенных договоров аренды. Счета корреспондируют со счетом № 99999.

По кредиту счетов отражается стоимость возвращенных объектов основных средств и другого имущества, ранее переданных по договорам аренды, в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому объекту основных средств и другого имущества, переданному в аренду, и договору аренды.

Счет № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей»

9.26. Назначение счета – учет кредитной организацией – лизингодателем стоимости предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат), если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) они учитываются на балансе лизингополучателя. Счет активный.

По дебету счета нарастающим итогом отражается стоимость предметов лизинга (включая дополнительные услуги) по мере их принятия лизингополучателем в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета стоимость предметов лизинга списывается в корреспонденции со счетом № 99999:

при передаче в собственность лизингополучателю;
при возврате имущества лизингополучателем в установленных случаях.

Счета: № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды»

№ 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»

9.27. Назначение счетов – учет объектов основных средств и другого имущества, полученных кредитной организацией – арендатором по договорам аренды. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, полученных по договорам аренды, в корреспонденции со счетом № 99998.

По дебету счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, возвращенных после окончания срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом № 99998.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому арендодателю, договору аренды, объекту основных средств и другого имущества, полученному по договору аренды.

9.28. 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 № 916 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса»

9.29. Назначение счета – учет в соответствии с нормативными актами Банка России начисленных процентных доходов, признанных проблемными, по не списанным с баланса кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям. Для учета неполученных процентных доходов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам предусмотрен счет № 91603; по кредитам, прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, – счет № 91604; по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям – счета № 91605 и № 91606. Счета второго порядка активные.

По дебету счетов проводятся суммы начисленных процентных доходов в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов проводятся суммы:

полученных (взысканных) процентных доходов, отраженных по балансовым счетам, в корреспонденции со счетом № 99999;

неполученных (невзысканных) процентных доходов, перенесенных в учете на соответствующие балансовые счета, в корреспонденции со счетом № 99999;

неполученных процентных доходов, перенесенных на внебалансовый счет № 917, с одновременным списанием с баланса задолженности по основному долгу и постановкой ее на учет по внебалансовому счету № 918.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены процентные доходы. Порядок ведения аналитического учета по счетам неполученных процентных доходов по долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям.

Счет № 917 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания»

9.30. Назначение счета – учет неполученных процентных доходов по списанной с баланса из-за невозможности взыскания задолженности по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, а также учет не погашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг. Для учета задолженности по процентным доходам по межбанковскому кредиту, депозиту и прочим размещенным средствам, списанным из-за невозможности взыскания, предусмотрен счет № 91703; по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских),

предоставленным клиентам, – счет № 91704. Для учета не погашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг, предусмотрен счет № 91705. Для учета задолженности по процентным доходам по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям предусмотрены счета № 91706 и № 91707. Счета № 91703, № 91704, 91706 и № 91707 активные. Счет № 91705 пассивный.

По дебету счетов № 91703, № 91704, № 91706, № 91707 отражаются указанные процентные доходы в корреспонденции со счетами соответственно № 91603, № 91604, № 91605, № 91606, если неполученные проценты числятся на этих счетах, а также со счетом № 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 № 99999.

По кредиту счета № 91705 отражаются суммы не погашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг, в корреспонденции со счетом № 99998.

По дебету проводятся суммы по истечении пяти лет по сообщению Банка России.

Аналитический учет по счету № 917 ведется так же, как по счету № 916.

**Счет № 918 «Задолженность по сумме основного долга,
списанная из-за невозможности взыскания»**

9.31. 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, приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям за счет резервов на возможные потери, а также за счет других источников. Счета второго порядка активные.

По дебету счетов № 91801 и № 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 № 99999.

По кредиту счетов № 91801 и № 91802 списываются суммы:

погашенные должником в течение пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом № 99999;

непогашенного долга по истечении пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

По дебету счета № 91803 «Долги, списанные в убыток» отражаются суммы списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91803 списываются суммы:

погашенные должником в течение пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом № 99999;

не взысканные с должника по истечении пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом № 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 № 918 может быть более детализирован исходя из потребностей.

По дебету счетов № 91805 и № 91806 отражаются суммы задолженности по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанные за счет резервов на возможные потери, а также других источников, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов № 91805 и № 91806 списываются суммы:

погашенные должником в течение пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом № 99999;

непогашенного долга по истечении пяти лет с момента списания в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 91805 и № 91806 определяется кредитной организацией.

Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

10. В настоящей главе определен порядок ведения учета требований и обязательств по:

производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334;

№ 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ); договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество; договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита (далее также – договоры, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П);

прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее – прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)).

Требования и обязательства учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 372-П, или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

На счетах настоящей главы отражаются требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных (базовых) активов, заключению договоров, являющихся

производными финансовыми инструментами, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

На счетах настоящей главы отражаются требования и обязательства по производным финансовым инструментам, предусматривающим либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар (кроме 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 (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, в том числе путем зачета, а также ввиду невозможности исполнения в натуре (далее – товарные сделки). Товарные сделки отражаются на счетах по учету требований или обязательств по поставке прочих базисных (базовых) активов и обязательств или требований по уплате денежных средств (осуществлению расчетов).

На счетах настоящей главы также подлежат отражению требования и обязательства по производным финансовым инструментам, не предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, либо от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной; по договорам, предусматривающим

обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары (далее – расчетные производные финансовые инструменты).

Требования и обязательства по иным расчетным производным финансовым инструментам на счетах настоящей главы не отражаются.

Требования и обязательства по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются на счетах настоящей главы отдельно.

На счетах настоящей главы подлежат обязательному отражению как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке).

Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных. В бухгалтерском учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные – со счетом № 99996, при этом счета № 99997 и № 99996 ведутся только в рублях.

Требования и обязательства по договорам (сделкам) с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам с 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.

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам,

связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных (далее – переменные), подлежат переоценке.

При отражении переоценки в соответствии с требованиями настоящего пункта активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные – со счетом № 99996.

Увеличение стоимостной оценки требований в связи с ростом официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по дебету соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99997.

Уменьшение стоимостной оценки требований в связи с падением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по кредиту соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99997.

Увеличение стоимостной оценки обязательств в связи с ростом официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по кредиту соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99996.

Уменьшение стоимостной оценки обязательств в связи с падением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по дебету соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99996.

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) осуществляются в соответствии с пунктами 17 и 18 части I настоящего приложения.

Переоценка требований и обязательств по поставке ценных бумаг осуществляется с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 5.3 приложения 8 к настоящему приложению.

В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке, в том числе с учетом изменения каждой переменной.

Кредитная организация вправе предусмотреть проведение переоценки требований и обязательств в течение месяца. Периодичность проведения указанных переоценок (за исключением переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов, требований и обязательств по поставке ценных бумаг) устанавливается кредитной организацией в учетной политике.

Порядок ведения аналитического учета по счетам настоящей главы определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торговли.

Активные счета

Требования по производным финансовым инструментам

Счет	№ 933 «Требования по поставке денежных средств»	
Счета:	№ 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 от 91 дня и более

- № 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 от 91 дня и более от нерезидентов
- № 93311** со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
- № 93312** со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

10.1. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Требования к контрагентам по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Требования к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами, увеличение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом официального курса, а также увеличение суммы требований к контрагентам по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, уменьшение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением официального курса, а также уменьшение суммы требований к контрагентам по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом № 99997.

Счет № 934 «Требования по поставке драгоценных металлов»

- Счета:**
- № 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 от 91 дня и более**
 - № 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 от 91 дня и более от нерезидентов**
 - № 93411 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре**
 - № 93412 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов**

10.2. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Требования к контрагентам по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением учетной цены на драгоценные металлы.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99997.

Счет	№ 935 «Требования по поставке ценных бумаг»
Счета:	№ 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 от 91 дня и более
	№ 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 от 91 дня и более от нерезидентов
- № 93511** со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
- № 93512** со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

10.3. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

На указанных счетах учитываются требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте. Требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и официального курса.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

Счет	№ 936 «Требования по поставке производных финансовых инструментов»	
Счета:	№ 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 от 91 дня и более
	№ 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 от 91 дня и более от нерезидентов
	№ 93611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	№ 93612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

10.4. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом рыночной цены, официального курса, учетной цены на драгоценные металлы или других переменных в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением рыночной цены, официального курса, учетной цены на драгоценные металлы или других переменных в корреспонденции со счетом № 99997.

Счет № 937 «Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов»

Счета:

- № 93701 со сроком исполнения на следующий день**
- № 93702 со сроком исполнения от 2 до 7 дней**
- № 93703 со сроком исполнения от 8 до 30 дней**
- № 93704 со сроком исполнения от 31 до 90 дней**
- № 93705 со сроком исполнения от 91 дня и более**
- № 93706 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов**
- № 93707 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов**
- № 93708 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов**
- № 93709 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов**
- № 93710 со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов**
- № 93711 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре**
- № 93712 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов**

10.5. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения

до даты прекращения признания. Учет ведется как в рублях, так и в иностранной валюте.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками), по товарным сделкам – суммы требований к контрагентам по поставке товара, которые будут прекращены без исполнения в натуре (в том числе путем зачета) или ввиду невозможности их исполнения в натуре, а также увеличение их стоимостной оценки при переоценке в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки при переоценке в корреспонденции со счетом № 99997.

Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Счет № 939 «Требования по поставке денежных средств»

Счета: № 93901 «Требования по поставке денежных средств»

№ 93902 «Требования по поставке денежных средств от нерезидентов»

10.6. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Требования к контрагентам по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Требования к контрагентам по

поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом официального курса в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением официального курса в корреспонденции со счетом № 99997.

Счет № 940 «Требования по поставке драгоценных металлов»

Счета: № 94001 «Требования по поставке драгоценных металлов»

№ 94002 «Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»

10.7. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Требования к контрагентам по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением учетной цены на драгоценные металлы.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом

учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99997.

Счет № 941 «Требования по поставке ценных бумаг»

Счета: № 94101 «Требования по поставке ценных бумаг»

№ 94102 «Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов»

10.8. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

На указанных счетах учитываются требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте. Требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и официального курса.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

Пассивные счета

Обязательства по производным финансовым инструментам

Счет № 963 «Обязательства по поставке денежных средств»

Счета: № 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 от 91 дня и более

№ 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 от 91 дня и более от нерезидентов

№ 96311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

№ 96312 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

10.9. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами, увеличение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом официального курса, а также увеличение суммы обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, уменьшение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением официального курса, а также уменьшение суммы обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом № 99996.

Счет № 964 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»

Счета: № 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 от 91 дня и более
- № 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 от 91 дня и более от нерезидентов
- № 96411** со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
- № 96412** со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

10.10. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Обязательства перед контрагентами по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением учетной цены на драгоценные металлы.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с

заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99996.

Счет № 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Счета: № 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 от 91 дня и более

№ 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 от 91 дня и более от нерезидентов

№ 96511 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

№ 96512 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

10.11. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

На указанных счетах учитываются обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в

иностранной валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и в связи с изменением официального курса.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99996.

Счет № 966 «Обязательства по поставке производных финансовых инструментов»

Счета: № 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 от 91 дня и более

№ 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 от 91 дня и более от нерезидентов**
- № 96611 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре**
- № 96612 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов**

10.12. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом рыночной цены, официального курса, учетной цены на драгоценные металлы или других переменных в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением рыночной цены, официального курса, учетной цены на драгоценные металлы или других переменных в корреспонденции со счетом № 99996.

Счет № 967 «Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов»

Счета: № 96701 со сроком исполнения на следующий день

- № 96702** со сроком исполнения от 2 до 7 дней
- № 96703** со сроком исполнения от 8 до 30 дней
- № 96704** со сроком исполнения от 31 до 90 дней
- № 96705** со сроком исполнения от 91 дня и более
- № 96706** со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
- № 96707** со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
- № 96708** со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
- № 96709** со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
- № 96710** со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов
- № 96711** со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
- № 96712** со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов

10.13. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до даты прекращения признания договора. Учет ведется как в рублях, так и в иностранной валюте.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками), по товарным сделкам – суммы обязательств перед контрагентами по поставке товара, которые будут прекращены без исполнения в натуре (в том числе путем зачета) или ввиду невозможности их исполнения в натуре, а также

увеличение их стоимостной оценки при переоценке в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки при переоценке в корреспонденции со счетом № 99996.

**Обязательства по прочим договорам (сделкам),
по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее
следующего дня после дня заключения договора (сделки)**

Счет № 969 «Обязательства по поставке денежных средств»

Счета: № 96901 «Обязательства по поставке денежных средств»

№ 96902 «Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов»

10.14. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных

средств в иностранной валюте в связи с ростом официального курса в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением официального курса в корреспонденции со счетом № 99996.

Счет № 970 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»

Счета: № 97001 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»

№ 97002 «Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»

10.15. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Обязательства перед контрагентами по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением учетной цены на драгоценные металлы.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с

заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99996.

Счет № 971 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Счета: № 97101 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

№ 97102 «Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов»

10.16. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

На указанных счетах учитываются обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и в связи с изменением официального курса.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или

поставки, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99996.

Часть III. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при организации работы по ведению бухгалтерского учета

1. На основании настоящего приложения 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 с применением средств автоматизации должно обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета и типовых формах аналитического и синтетического учета, формируемых в соответствии с пунктами 2.1 и 2.2 настоящей части. Под регистрами бухгалтерского учета понимаются документы, в которых своевременно регистрируются и накапливаются данные, содержащиеся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) 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 содержать обязательные реквизиты, предусмотренные статьей 10 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097).

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 (финансовой) отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской (финансовой) 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 с применением средств автоматизации 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 ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату;

отражены в типовых формах аналитического и синтетического 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 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 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 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 денежных средств 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 № 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 перевод денежных 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 распоряжений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при осуществлении переводов денежных средств 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 № 383-П.

1.7. Прием к исполнению документов клиентов. Распоряжения клиентов на перевод (выдачу) денежных 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 Положения Банка России № 383-П.

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 расчетные 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 № 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 № 11751, 23 марта 2010 года № 16687, 1 июня 2011 года № 20919, 22 февраля 2012 года № 23310, 24 сентября 2014 года № 34111, 4 марта 2015 года № 36361 (далее – Положение Банка России № 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 № 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 № 18166, 21 декабря 2012 года № 26242 (далее – Указание Банка России № 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 № 2481-У.

1.8.5. Кассовый журнал по расходу, оформленный на бумажном носителе, по завершении операционного дня направляется в шив 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 денежных средств 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 денежных средств в кассу объявление помещается в дело (сшив) с кассовыми документами, квитанция выдается носителю наличных денежных средств, ордер прилагается к выписке из соответствующего лицевого счета клиента или к расчетному документу (при переводе 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 денежных средств, и ее соответствие имеющемуся образцу подписи кассового работника.

При приеме наличных денежных средств 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 денежных средств 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 денежных средств 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 переводе денежных средств клиента для зачисления на банковский счет, открытый в филиале или в другой кредитной организации).

При приеме наличных денежных средств 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 № 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 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40 ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3943, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295) (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 настоящего приложения 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 налогового законодательства Российской Федерации.

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 нормативных актов Банка России по отдельным операциям.

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 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2009 года № 13232, 18 марта 2013 года № 27730 (далее – Указание Банка России № 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 переводом денежных средств кредитной организацией клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 383-П.

1.9.6. Счета, операции по которым должны проводиться с дополнительной подписью контролирующего работника, приведены в приложении 3 к настоящему приложению.

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 с применением средств автоматизации, 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 настоящего приложения). Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Реквизиты открываемых счетов и порядок их нумерации приведены в приложении 1 к настоящему приложению.

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 настоящему приложению), 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, 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, финансовых результатов, 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 электронной подписью 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 электронной подписью 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 конец отчетного года (31 декабря) в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих счетах. При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью кредитной организации, подписана руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдана в архив. 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 вернуть 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 электронной подписью уполномоченного лица кредитной организации. Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний календарный день года, 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 средств автоматизации, 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 прохода 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 с применением средств автоматизации или получаться посредством ксерокопирования.

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, являющаяся формой аналитического учета. 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 типовой форме, приведенной в приложении 4 к настоящему приложению.

2.2. Формами синтетического учета являются:

ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по типовой форме, приведенной в приложении 5 к настоящему приложению. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, оборотная ведомость составляется за месяц, за квартал и за год нарастающими оборотами с начала года;

ежедневный баланс. Типовая форма баланса, а также порядок его составления изложены в приложении 6 к настоящему приложению. Требования, которым должен отвечать баланс, изложены в части I настоящего приложения. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым головным офисом кредитной организации, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени следующего рабочего дня, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям,

выполняемым головным офисом кредитной организации. В наименовании ежедневного баланса указывается дата, за которую составляется баланс;

отчет о финансовых результатах по типовой форме приложения к Положению Банка России № 446-П. Отчет о финансовых результатах ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ведутся два отчета о финансовых результатах: один по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». Ведущийся в электронном виде Отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на 1-е число месяца;

ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме приложения 10 к настоящему приложению;

сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме приложения 11 к настоящему приложению. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании ежедневного баланса за 31 декабря и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 10 к настоящему приложению) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3–5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса за 31 декабря. Графы 6–11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 10 к настоящему приложению). В графах 12–14 отражаются исходящие остатки ежедневного баланса за 31 декабря с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.3. Балансы, оборотные ведомости и отчеты о финансовых результатах 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, которое позволит одновременно отражать операции во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета и типовых формах аналитического и синтетического 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. Внутренний 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 предыдущий день, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и в типовых формах аналитического и синтетического 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. Для достижения целей внутреннего контроля кредитной организацией выполняются следующие задачи: соблюдение установленных процедур по отражению в бухгалтерском учете операций с денежными средствами и иными ценностями; своевременное исполнение распоряжений клиентов на выдачу, перевод и зачисление денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными в расчетных и кассовых документах, принимаемых к исполнению; принятие своевременных и эффективных решений, направленных на предотвращение или устранение выявленных недостатков и ошибок при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, минимизацию риска их возникновения в будущем; правильное ведение лицевых счетов, в том числе открытых в соответствии с договором банковского счета, а также своевременное составление и выдача выписок из лицевых счетов; своевременное и правильное составление ежедневного баланса и регистров бухгалтерского учета; надлежащее хранение документов до передачи их в архив. Кредитная организация обязана организовывать и осуществлять

внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни (далее – внутренний контроль), обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Внутренний 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.

Внутренний контроль должен быть направлен:

на обеспечение сохранности средств и ценностей;
на соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
на своевременное исполнение распоряжений клиентов на перевод (выдачу) денежных средств;

на перевод и зачисление денежных 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.

Внутренний 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).

Внутренний 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 внутреннего 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 которым выдаются 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 средствам автоматизации.

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 жизни 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 жизни;

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 жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни 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 лицевых счетах 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 и типовые формы аналитического и синтетического учета.

Ошибки в записях 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 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 (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчетных документов 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете № 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете № 10801

«Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

3.4.4. Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером, за исключением ошибочных бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами. Мемориальные исправительные ордера составляются на бумажном носителе или в электронном виде по форме мемориального ордера, установленной Указанием Банка России № 2161-У (при этом в поле «наименование документа» указываются слова «Мемориальный исправительный ордер»).

Мемориальные исправительные ордера, составленные на бумажном носителе, формируются в ордерные книжки.

Мемориальные исправительные ордера в электронном виде составляются в соответствии с порядком, установленным главным бухгалтером кредитной организации и утвержденным в учетной политике кредитной организации.

Мемориальные исправительные ордера нумеруются порядковыми номерами и имеют отдельную от других документов нумерацию.

Мемориальные исправительные ордера в зависимости от способа их составления подписываются собственноручной либо электронной подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или, по его поручению, ответственного работника бухгалтерского подразделения.

Мемориальные исправительные ордера на бумажном носителе 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 помещается в ордерную книжку. Эта книжка должна храниться у главного бухгалтера или по его поручению у ответственного работника бухгалтерского подразделения.

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 в свободном поле на лицевой стороне четвертого экземпляра мемориального исправительного ордера, составленного на бумажном носителе, или в свободном поле мемориального исправительного ордера, составленного в электронном виде, 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.

Лицевой счет, который содержал ошибочную запись и сумма в котором была впоследствии сторнирована, должен содержать отметку «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера мемориального исправительного ордера. Эта отметка заверяется подписью главного бухгалтера или по его поручению подписью ответственного работника бухгалтерского подразделения, подписавшего мемориальный исправительный ордер.

Главный бухгалтер обязан анализировать информацию, содержащуюся в мемориальных исправительных ордерах, с целью выяснения причин допущенных ошибок и принимать меры по их предупреждению.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности полной и достоверной информации о финансовых результатах 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указанные операции «СПОД» регистрируются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 10 к настоящему приложению.) и Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 11 к настоящему приложению).

Раздел 4. Хранение документов

4.1. Кредитные организации обязаны обеспечить сохранность кассовых документов, бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Кредитные организации обязаны хранить кассовые документы, бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета, типовые формы аналитического и синтетического учета и бухгалтерскую (финансовую) отчетность в течение нормативных сроков хранения, но не менее пяти лет.

Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности несет руководитель кредитной организации. Руководитель кредитной организации должен обеспечить безопасные условия хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и их защиту от изменений. Руководитель по согласованию с главным бухгалтером должен закрепить за работниками бухгалтерской службы места для хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического 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 № 318-П.

4.2. Сформированные в установленном порядке бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета и типовые формы аналитического и синтетического 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 и типовых форм аналитического и синтетического учета на бумажном носителе осуществляется в специально оборудованных помещениях (архивах).

Хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического 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 № 99998 и № 99999, № 99996 и № 99997, затем кредитуемых внебалансовых счетов, за исключением счетов № 99998 и № 99999, № 99996 и № 99997, 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
счетам

по внебалансовым
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 шив 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 настоящей части.

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 (финансовая) отчетность

5.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитными организациями представляется в объеме, порядке и сроки, которые установлены отдельными нормативными актами Банка России.

Приложение 1
к приложению к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане
счетов бухгалтерского учета для кредитных
организаций и порядке его применения»

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:

№ 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 № 01)	2	2	2	2
	Итого знаков	3	3	3	3
3	Номер счета второго порядка (в каждом счете первого порядка начинается с № 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 финансовых результатах	–	–	–	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 Банка России (18, 19, 20 разряды), содержат 3-значный условный номер участника расчетов, соответствующий 7, 8, 9 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 по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), глав Б, В, Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций 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 для кредитных организаций, в разрядах 1–5 слева обязательно обозначение номера счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.

При ведении по отдельным программам учета основных средств, 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 для кредитных организаций, 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)

<u>номер лицевого счета</u>	<u>40502</u>	<u>840</u>	<u>К</u>	<u>0021</u>	<u>0000128</u>
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)

<u>номер лицевого счета</u>	<u>40502</u>	<u>840</u>	<u>К</u>	<u>0021</u>	<u>1</u>	<u>000129</u>
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 финансовых результатах – 11106 (разряды 14–18)

порядковый номер лицевого счета – 1 (разряды 19–20)

<u>номер лицевого счета</u>	<u>70601</u>	<u>810</u>	<u>К</u>	<u>0001</u>	<u>11106</u>	<u>01</u>
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 финансовых результатах (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 финансовых результатах – 1106 (разряды 14–17)

порядковый номер лицевого счета – 1 (разряды 18–20)

номер лицевого счета	<u>70601</u>	<u>810</u>	<u>К</u>	<u>0001</u>	<u>1106</u>	<u>001</u>
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 № 30230, № 30606, № 40701, № 40818 и № 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
1	2
01	Списано, зачислено по платежному поручению, по поручению банка
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
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
12	Зачислено на основании авизо
16	Списано, зачислено по платежному ордеру
17	Списано, зачислено по банковскому ордеру
18	Списано, зачислено по ордеру по передаче ценностей

**Список парных счетов, по которым может изменяться
сальдо на противоположное**

№ счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	П
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	А
10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П
10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	А
10612	Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	П
10613	Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по	

	окончании трудовой деятельности при переоценке	А
30221	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	А
30222	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	П
30232	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	П
30233	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	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 прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	

	договора (сделки)	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
50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
50720	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50721	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А
52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П
52801	Корректировка балансовой стоимости актива	

	на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	П
52802	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	А
52803	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	П
52804	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	А
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
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	П
60350	Требования по выплате долгосрочных	

	вознаграждений работникам	А
61701	Отложенное налоговое обязательство	П
61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	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
70615	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П
70616	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А
70715	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П
70716	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А
81001	Убыток по доверительному управлению	А
85501	Прибыль по доверительному управлению	П

Приложение 2

к приложению к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планах
счетов бухгалтерского учета для кредитных
организаций и порядке его применения»

Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при ведении бухгалтерского учета в дополнительных офисах кредитных организаций (филиалов)

1. В соответствии с пунктом 3 части I приложения к настоящему Положению, 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 приложению к настоящему Положению.

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 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) при помощи средств автоматизации 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 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, а 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 приложения к настоящему Положению.

8. Переводы денежных средств в Российской Федерации с применением различных форм распоряжений осуществляются в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

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 денежных средств от клиентов производятся по документам, оформленным в общеустановленном порядке, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

11. Выдача наличных денежных средств 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 денежных средств из кассы кредитной организации (филиала) в кассы дополнительных офисов отражается в бухгалтерском учете по дебету и кредиту счетов учета наличных денежных средств.

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 в соответствии 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 приложению к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане
счетов бухгалтерского учета для кредитных
организаций и порядке его применения»

**Перечень счетов,
операции по которым
подлежат дополнительному контролю**

1. Операции кредитных организаций, совершаемые по нижеприведенным счетам, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника:

- | | |
|-------|--|
| № 102 | Уставный капитал кредитных организаций |
| № 105 | Собственные доли уставного капитала (акции),
выкупленные кредитной организацией |
| № 106 | Добавочный капитал |
| № 107 | Резервный фонд |
| № 108 | Нераспределенная прибыль |
| № 109 | Непокрытый убыток |
| № 202 | Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки),
номинальная стоимость которых указана в иностранной
валюте, – расходные операции |
| № 203 | Драгоценные металлы |

- № 204 Природные драгоценные камни
- № 302 Счета кредитных организаций по другим операциям
- № 303 Внутрибанковские требования и обязательства
- № 314 Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов
- № 316 Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов
- № 31703 Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам. По межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
- № 31803 Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам. По межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
- № 321 Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам
- № 323 Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах

- № 32402 Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам. По межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
- № 32502 Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам. По межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
- № 401 Средства федерального бюджета – операции по закрытию счетов
- № 402 Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов – операции по закрытию счетов
- № 403 Прочие средства бюджетов – операции по закрытию счетов
- № 404 Средства государственных и других внебюджетных фондов – операции по закрытию счетов
- № 405 Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, – операции по закрытию счетов

- № 406 Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, – операции по закрытию счетов
- № 407 Счета негосударственных организаций – операции по закрытию счетов
- № 40802 Индивидуальные предприниматели – операции по закрытию счетов
- № 40803 Физические лица – нерезиденты – счета типа «И»
- № 40804 Юридические лица и индивидуальные предприниматели – нерезиденты – счета типа «Т»
- № 40805 Юридические лица и индивидуальные предприниматели – нерезиденты – счета типа «И»
- № 40806 Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «С» (конверсионные)
- № 40807 Юридические лица – нерезиденты
- № 40809 Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «С» (инвестиционные)
- № 40812 Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «С» (проектные)
- № 40813 Физические лица – нерезиденты – счета типа «Ф»

- № 40814 Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «К» (конвертируемые)
- № 40815 Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «Н» (неконвертируемые)
- № 40817 Физические лица – операции по закрытию счета
- № 40820 Счета физических лиц – нерезидентов
- № 40822 Счет для идентификации платежа
- № 40823 Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные
- № 40824 Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества
- № 40903 Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа
- № 40905 Невыплаченные переводы
- № 40909 Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств

- № 40910 Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам
- № 40911 Расчеты по переводам денежных средств
- № 40912 Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода
- № 40913 Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов
- № 410 Депозиты Федерального казначейства – операции по закрытию счетов
- № 411 Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – операции по закрытию счетов
- № 412 Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации – операции по закрытию счетов
- № 413 Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – операции по закрытию счетов
- № 414 Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, – операции по закрытию счетов

- № 415 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности
- № 416 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, – операции по закрытию счетов
- № 417 Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, – операции по закрытию счетов
- № 418 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, – операции по закрытию счетов
- № 419 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, – операции по закрытию счетов
- № 420 Депозиты негосударственных финансовых организаций – операции по закрытию счетов
- № 421 Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей – операции по закрытию счетов
- № 422 Депозиты негосударственных некоммерческих организаций – операции по закрытию счетов

- № 423 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – операции по закрытию счетов
- № 425 Депозиты юридических лиц – нерезидентов
- № 426 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов
- № 427 Привлеченные средства Федерального казначейства – операции по закрытию счетов
- № 428 Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – операции по закрытию счетов
- № 429 Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации – операции по закрытию счетов
- № 430 Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – операции по закрытию счетов
- № 431 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, – операции по закрытию счетов
- № 432 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, – операции по закрытию счетов

- № 433 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, – операции по закрытию счетов
- № 434 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, – операции по закрытию счетов
- № 435 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, – операции по закрытию счетов
- № 436 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, – операции по закрытию счетов
- № 437 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций – операции по закрытию счетов
- № 438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций – операции по закрытию счетов
- № 439 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций – операции по закрытию счетов
- № 440 Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов

- № 456 Кредиты, предоставленные
юридическим лицам – нерезидентам
- № 457 Кредиты и прочие средства, предоставленные
физическим лицам – нерезидентам
- № 45816 Просроченная задолженность по предоставленным
кредитам и прочим размещенным средствам юридическим
лицам – нерезидентам
- № 45817 Просроченная задолженность по предоставленным
кредитам и прочим размещенным средствам физическим
лицам – нерезидентам
- № 45916 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и
прочим размещенным средствам юридическим лицам –
нерезидентам
- № 45917 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и
прочим размещенным средствам физическим
лицам – нерезидентам
- № 473 Средства, предоставленные юридическим лицам –
нерезидентам
- № 47405 Расчеты с клиентами по покупке и продаже
№ 47406 иностранной валюты
- № 47411 Начисленные проценты по банковским счетам
и привлеченным средствам физических лиц

- № 47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета,
до выяснения
- № 47417 Суммы, списанные с корреспондентских счетов,
до выяснения
- № 47418 Средства, списанные со счетов клиентов, но не
проведенные по корреспондентскому счету
кредитной организации из-за недостаточности средств
- № 47602 Неисполненные обязательства по договорам на
привлечение средств клиентов по депозитам и прочим
привлеченным средствам юридических
лиц – нерезидентов
- № 47605 Неисполненные обязательства по договорам на
привлечение средств клиентов по депозитам и прочим
привлеченным средствам физических
лиц – нерезидентов
- № 47607 Неисполненные обязательства по договорам на
привлечение средств клиентов по процентам по депозитам
и прочим привлеченным средствам
юридических лиц – нерезидентов
- № 47609 Неисполненные обязательства по договорам на
привлечение средств клиентов по процентам по депозитам
и прочим привлеченным средствам физических лиц –
нерезидентов

- № 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- № 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи
- № 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения
- № 505 Долговые обязательства, не погашенные в срок
- № 506 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- № 507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- № 509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами
- № 516 Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими
- № 517 Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими
- № 518 Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими

- № 519 Прочие векселя нерезидентов
- № 52501 Обязательства по процентам и купонам по
выпущенным ценным бумагам
- № 52503 Дисконт по выпущенным ценным бумагам
- № 601 Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах,
паевых инвестиционных фондах
- № 602 Прочее участие
- № 60307 Расчеты с работниками по подотчетным
№ 60308 суммам
- № 60313 Расчеты с организациями-нерезидентами по
№ 60314 хозяйственным операциям
- № 60315 Суммы, выплаченные по предоставленным
гарантиям и поручительствам
- № 60320 Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам
(распределенной части прибыли между участниками)
- № 60322 Расчеты с прочими кредиторами
- № 60323 Расчеты с прочими дебиторами
- № 60349 Обязательства по выплате долгосрочных
вознаграждений работникам

- № 60350 Требования по выплате долгосрочных вознаграждений
работникам
- № 604 Основные средства
- № 608 Финансовая аренда (лизинг)
- № 609 Нематериальные активы
- № 610 Запасы
- № 612 Выбытие и реализация
- № 613 Доходы будущих периодов
- № 614 Расходы будущих периодов
- № 619 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной
деятельности
- № 620 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
- № 621 Средства труда и предметы труда, полученные по
договорам отступного, залога, назначение которых не
определено
- № 706 Финансовый результат текущего года
- № 707 Финансовый результат прошлого года

№ 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 4
к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П
«О Плана счетов бухгалтерского учета для
кредитных организаций и порядке его
применения»

Ведомость остатков по счетам кредитной организации

на _____ г.

Номер счета первого порядка	Номер лицевого счета	Наименование счетов и разделов баланса	Дата предыдущей операции по счету	Код валют (драгоценных металлов)	Остатки	
					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	4а	5	6	7
АКТИВ						
ИТОГО						
по лицевым счетам клиента						
						x
ИТОГО						
по счету второго порядка						
						x

1	2	3	4	4а	5	6	7
	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 5
к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П
«О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных
организаций и порядке его применения»

**Оборотная ведомость
по счетам кредитной организации**

_____ Г.

Номер счета первого порядка	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)
				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										
ИТОГО										
по счету второго порядка										
ИТОГО										
по счету первого порядка										

ИТОГО по разделу	
ИТОГО по активу	
Пассив	
ИТОГО по счету второго порядка	
ИТОГО по счету первого порядка	
ИТОГО по разделу	
ИТОГО по пассиву	
ВСЕГО обороты	
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 6
к приложению к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П
«О Плана счетов бухгалтерского учета для
кредитных организаций и порядке его
применения»

(полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации (наименование ее филиала))

**Группировка счетов бухгалтерского учета
для составления баланса
кредитной организации**

за _____ 20__ 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.

Формат бумаги для распечатывания баланса кредитная организация определяет самостоятельно.

Итог по счетам, разделам, балансу подсчитывается отдельно по активным и пассивным счетам второго порядка.

В графе 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 (финансовой) отчетности кредитными организациями территориальным учреждениям Банка России и сводной бухгалтерской (финансовой) 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	А К Т И В			П А С С И В		
				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
102		Раздел 1. Капитал							
		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 ответственностью	П						
	1	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 102		х	х	х			
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 ответственностью, выкупленные у участников	А						
	2	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 105					х	х	х
106		Добавочный капитал							
	10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке	П						
	10602	Эмиссионный доход	П						

10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	П					
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	А					
10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П					
10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	А					
10611	Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке	П					
10612	Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	П					
10613	Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	А					
10614	Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками	П					
10619	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – положительные разницы	П					
10620	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – отрицательные разницы	А					
10621	Вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью	П					
10622	Положительная переоценка финансовых активов	П					
10623	Отрицательная переоценка финансовых активов	А					

	10624	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – положительные разницы	П							
	10625	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – отрицательные разницы	А							
	3	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 106								
107		Резервный фонд								
	10701	Резервный фонд	П							
	4	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 107		х	х	х				
108		Нераспределенная прибыль								
	10801	Нераспределенная прибыль	П							
	5	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 108		х	х	х				
109		Непокрытый убыток								
	10901	Непокрытый убыток	А							
	6	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 109					х	х	х	
111		Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)								
	11101	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	А							
	7	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 111								
	8	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1								
	9	ИТОГО КАПИТАЛА ЗА МИНУСОМ СЧЕТОВ № 105, № 10605, № 10610, № 109, № 111 (СТР. 7 (ПАССИВ) – СТР. 2 – СЧЕТ № 10605, СЧЕТ № 10610 – СТР. 6 – СТР. 7)		х	х	х				
		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	A					
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	A					
	20208	Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах	A					
	20209	Денежные средства в пути	A					
	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	A					
10	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 202					x	x	x
203	Драгоценные металлы и природные драгоценные камни							
	Драгоценные металлы							
	20302	Золото	A					
	20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	A					
	20305	Драгоценные металлы в пути	A					
	20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	A					
	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)	A						

20312	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)	А						
20313	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П						
20314	Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П						
20315	Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	А						
20316	Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	А						
20317	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами	А						
20318	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А						
20319	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	А						
20320	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А						
20321	Резервы на возможные потери	П						
11	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 203							
204	Природные драгоценные камни							
20401	Природные драгоценные камни	А						
20402	Природные драгоценные камни, переданные для реализации	А						
20403	Природные драгоценные камни в пути	А						
12	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 204					х	х	х
13	ИТОГО ПО СЧЕТАМ № 203 + № 204							
14	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2							
	Раздел 3. Межбанковские							

	операции							
	Межбанковские расчеты							
301	Корреспондентские счета							
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А						
30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	А						
30106	Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям Банка 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						
15	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 301							
302	Счета кредитных организаций по другим операциям							
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	А						
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке 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						
30213	Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой	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 и операторами по переводу денежных средств	П					
30233	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	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						
	30238	Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению	А						
	16	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 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						
	17	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 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, индивидуального клирингового и иного							

	обеспечения	П					
30415	Клиринговые банковские счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П					
30416	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения	А					
30417	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного 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, для индивидуального клирингового и иного обеспечения	П					
30421	Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального клирингового и иного 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, индивидуального клирингового и иного 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						
	18	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 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						
	19	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 306							
312		Межбанковские привлеченные и размещенные средства							
		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					
	20	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 312		х	х	х		
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						
	21	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 313		х	х	х			
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						
	22	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 314		х	х	х			
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						
	23	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 315		х	х	х			
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						
	24	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 316		х	х	х			
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						
	25	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 317		х	х	х			
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						
	26	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 318		х	х	х			
	27	ИТОГО ПО СЧЕТАМ № 312 + № 313 + № 314 + № 315 + № 316 + № 317 + № 318		х	х	х			
	28	в том числе по срокам: кредиты, полученные при недостатке средств на корреспондентском счете (в порядке расчетов по корреспондентскому счету) – «овердрафт»		х	х	х			
	29	до востребования		х	х	х			
	30	на 1 день		х	х	х			
	31	от 2 до 7 дней		х	х	х			
	32	от 8 до 30 дней		х	х	х			
	33	от 31 до 90 дней		х	х	х			
	34	от 91 до 180 дней		х	х	х			
	35	от 181 дня до 1 года		х	х	х			
	36	от 1 года до 3 лет		х	х	х			
	37	свыше 3 лет		х	х	х			

	38	просроченная задолженность		x	x	x			
	39	просроченные проценты		x	x	x			
319		Депозиты в Банке России							
	31901	до востребования	A						
	31902	на 1 день	A						
	31903	на срок от 2 до 7 дней	A						
	31904	на срок от 8 до 30 дней	A						
	31905	на срок от 31 до 90 дней	A						
	31906	на срок от 91 до 180 дней	A						
	31907	на срок от 181 дня до 1 года	A						
	31908	на срок от 1 года до 3 лет	A						
	31909	на срок свыше 3 лет	A						
	40	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 319					x	x	x
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям							
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	A						
	32002	на 1 день	A						
	32003	на срок от 2 до 7 дней	A						
	32004	на срок от 8 до 30 дней	A						
	32005	на срок от 31 до 90 дней	A						
	32006	на срок от 91 до 180 дней	A						
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	A						
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	A						
	32009	на срок свыше 3 лет	A						
	32010	до востребования	A						

	32015	Резервы на возможные потери	П						
	41	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 320							
	42	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ № 32015)		х	х		х	х	х
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						
	43	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 321							
	44	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ № 32115)		х	х		х	х	х
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						
	45	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 322							
	46	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ № 32211)		х	х		х	х	х
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						
	47	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 323							
	48	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ № 32311)		х	х		х	х	х
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам							
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам							

		и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	A						
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	A						
	32403	Резервы на возможные потери	П						
	49	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 324							
	50	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ № 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	A						
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	A						
	32505	Резервы на возможные потери	П						
	51	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 325							
	52	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ № 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	A						
	53	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 329							
	54	ИТОГО ПО СЧЕТАМ № 319 + № 320 + № 321 + № 322 + № 323 + № 324 + № 325 + № 329							
		в том числе по срокам:							

	55	депозиты, размещенные в Банке России					x	x	x
	56	кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)					x	x	x
	57	до востребования					x	x	x
	58	на 1 день					x	x	x
	59	от 2 до 7 дней					x	x	x
	60	от 8 до 30 дней					x	x	x
	61	от 31 до 90 дней					x	x	x
	62	от 91 до 180 дней					x	x	x
	63	от 181 дня до 1 года					x	x	x
	64	от 1 года до 3 лет					x	x	x
	65	свыше 3 лет					x	x	x
	66	просроченная задолженность					x	x	x
	67	просроченные проценты					x	x	x
	68	резервы на возможные потери	x	x	x				
	69	кредиты и депозиты, не покрытые резервами (СТР. 54 – СТР. 68)	x	x			x	x	x
	70	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3							
401		Раздел 4. Операции с клиентами							
		Средства на счетах							
		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 выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям	П						
	71	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 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						
	72	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 402		х	х	х			
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						
	40312	Разные расчеты с Минфином России	П						
	73	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 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						
	74	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 404		х	х	х			
	75	ИТОГО ПО СЧЕТАМ № 401 + № 402 + № 403 + № 404							
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности							
	40501	Финансовые организации	П						
	40502	Коммерческие организации	П						
	40503	Некоммерческие организации	П						
	40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным							

		операциям	П						
	40506	Отдельный счет головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа	П						
	76	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 405		х	х	х			
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности							
	40601	Финансовые организации	П						
	40602	Коммерческие организации	П						
	40603	Некоммерческие организации	П						
	40604	Специальный банковский счет регионального оператора	П						
	40606	Отдельный счет головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа	П						
	77	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 406		х	х	х			
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						
	40705	Специальный банковский счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций	П						
	40706	Отдельный счет головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа	П						

	78	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 407		х	х	х			
408		Прочие счета							
	40802	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						
40822	Счет для идентификации платежа	П						
40823	Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные	П						
40824	Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества	П						
40825	Отдельный счет исполнителя государственного оборонного заказа	П						
79	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 408		х	х	х			
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	Инкассированные наличные деньги	П						
40907	Расчеты по зачетам	П						
40908	Расчеты по зачетам	А						

	40909	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств	П						
	40910	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам	П						
	40911	Расчеты по переводам денежных средств	П						
	40912	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода	П						
	40913	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов	П						
	80	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 409							
	81	ИТОГО ПО СЧЕТАМ № 405 + № 406 + № 407 + № 408 + № 409							
410		Депозиты 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						
	82	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 410		х	х	х			
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						
	83	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 411		х	х	х			
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						
	84	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 412		х	х	х			
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						
	85	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 413		х	х	х			

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						
86	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 414		х	х	х			
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						
87	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 415		х	х	х			
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						
	88	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 416		х	х	х			
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						
	89	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 417		х	х	х			
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						
	90	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 418		х	х	х			

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						
91	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 419		х	х	х			
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						
92	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 420		х	х	х			
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей							
42101	депозиты негосударственных коммерческих организаций до востребования	П						
42102	депозиты негосударственных коммерческих организаций							

	на срок до 30 дней	П						
42103	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	П						
42104	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	П						
42105	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	П						
42106	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	П						
42107	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок свыше 3 лет	П						
42108	депозиты индивидуальных предпринимателей до востребования	П						
42109	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок до 30 дней	П						
42110	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 31 до 90 дней	П						
42111	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 91 до 180 дней	П						
42112	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 181 дня до 1 года	П						
42113	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 1 года до 3 лет	П						
42114	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок свыше 3 лет	П						

	93	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 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						
	94	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 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						
	95	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 423		х	х	х			
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						
	96	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 425		х	х	х			
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						
97	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 426		х	х	х			
98	ИТОГО ПО СЧЕТАМ № 410 + № 411 + № 412 + № 413 + № 414 + № 415 + № 416 + № 417 + № 418 + № 419 + № 420 + № 421 + № 422 + № 423 + № 425 + № 426		х	х	х			
99	в том числе по срокам: до востребования		х	х	х			
100	на срок до 30 дней		х	х	х			
101	на срок от 31 до 90 дней		х	х	х			
102	на срок от 91 до 180 дней		х	х	х			
103	на срок от 181 дня до 1 года		х	х	х			
104	на срок от 1 года до 3 лет		х	х	х			
105	на срок свыше 3 лет		х	х	х			
427	Прочие привлеченные средства Привлеченные средства Федерального казначейства							
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						
	106	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 427		х	х	х			
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						
	107	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 428		х	х	х			
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						
	108	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 429		х	х	х			
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						
	109	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 430		х	х	х			
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						
	110	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 431		х	х	х			
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						
	111	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 432		х	х	х			
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						
	112	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 433		х	х	х			
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						
	113	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 434		х	х	х			

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						
114	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 435		х	х	х			
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						
115	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 436		х	х	х			
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						
	116	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 437		х	х	х			
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						
	117	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 438		х	х	х			
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						

	118	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 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						
	119	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 440		x	x	x			
	120	ИТОГО ПО СЧЕТАМ № 427 + № 428 + № 429 + № 430 + № 431 + № 432 + № 433 + № 434 + № 435 + № 436 + № 437 + № 438 + № 439 + № 440		x	x	x			
		в том числе по срокам:							
	121	до востребования		x	x	x			
	122	на срок до 30 дней		x	x	x			
	123	на срок от 31 до 90 дней		x	x	x			
	124	на срок от 91 до 180 дней		x	x	x			
	125	на срок от 181 дня до 1 года		x	x	x			
	126	на срок от 1 года до 3 лет		x	x	x			
	127	на срок свыше 3 лет		x	x	x			
	128	ИТОГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ (итог по счетам № 401 – № 409 за минусом активных остатков, плюс итог по счетам № 410 – № 426, плюс итог по счетам № 427 – № 440)		x	x	x			
		в том числе по срокам:							
	129	до востребования (включает итоги по счетам № 401 – № 409 за минусом активных остатков, соответствующие счета сроком до востребования)		x	x	x			
	130	на срок до 30 дней		x	x	x			
	131	на срок от 31 до 90 дней		x	x	x			
	132	на срок от 91 до 180 дней		x	x	x			
	133	на срок от 181 дня до 1 года		x	x	x			
	134	на срок от 1 года до 3 лет		x	x	x			
	135	на срок свыше 3 лет		x	x	x			

441	Кредиты предоставленные							
	Кредиты, предоставленные Минфину России							
	44101	на 1 день	А					
	44102	на срок от 2 до 7 дней	А					
	44103	на срок от 8 до 30 дней	А					
	44104	на срок от 31 до 90 дней	А					
	44105	на срок от 91 до 180 дней	А					
	44106	на срок от 181 дня до 1 года	А					
	44107	на срок от 1 года до 3 лет	А					
	44108	на срок свыше 3 лет	А					
44109	до востребования	А						
44115	Резервы на возможные потери	П						
136	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 441							
137	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44115)			х	х		х	х
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						
	138	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 442							
	139	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44215)		х	х		х	х	х
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						
	140	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 443							
	141	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44315)		х	х		х	х	х
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						
142	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 444							
143	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44415)		х	х		х	х	х
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						
	144	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 445							
	145	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44515)		х	х		х	х	х
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						
	146	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 446							
	147	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44615)		х	х		х	х	х
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						
	148	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 447							
	149	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44715)		х	х		х	х	х
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						
	150	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 448							
	151	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44815)		х	х		х	х	х
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						
152	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 449							
153	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44915)		х	х		х	х	х
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						

	154	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 450							
	155	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45015)		x	x		x	x	x
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям							
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	A						
	45103	на срок до 30 дней	A						
	45104	на срок от 31 до 90 дней	A						
	45105	на срок от 91 до 180 дней	A						
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	A						
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	A						
	45108	на срок свыше 3 лет	A						
	45109	до востребования	A						
	45115	Резервы на возможные потери	П						
	156	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 451							
	157	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45115)		x	x		x	x	x
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям							
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	A						
	45203	на срок до 30 дней	A						
	45204	на срок от 31 до 90 дней	A						
	45205	на срок от 91 до 180 дней	A						
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	A						
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	A						

	45208	на срок свыше 3 лет	А						
	45209	до востребования	А						
	45215	Резервы на возможные потери	П						
	158	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 452							
	159	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45215)		х	х		х	х	х
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						
	160	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 453							
	161	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45315)		х	х		х	х	х
454		Кредиты и прочие средства, предоставленные 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 индивидуальным предпринимателям	А						
	45415	Резервы на возможные потери	П						
	162	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 454							
	163	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45415)		х	х		х	х	х
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						
	164	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 455							
	165	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45515)		х	х		х	х	х

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						
166	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 456							
167	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45615)		х	х		х	х	х
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						
168	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 457							
169	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45715)		х	х		х	х	х
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	Индивидуальным предпринимателям	А						
45815	Физическим лицам	А						
45816	Юридическим лицам – нерезидентам	А						
45817	Физическим лицам – нерезидентам	А						
45818	Резервы на возможные потери	П						
170	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 458							
171	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45818)		х	х		х	х	х
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	Индивидуальным предпринимателям	А					
	45915	Физическим лицам	А					
	45916	Юридическим лицам – нерезидентам	А					
	45917	Физическим лицам – нерезидентам	А					
	45918	Резервы на возможные потери	П					
	172	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 459						
	173	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45918)		х	х	х	х	х
460		Прочие размещенные средства						
		Средства, предоставленные Федеральному казначейству						
		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						
	174	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 460							
	175	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46008)		х	х		х	х	х
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						
	176	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 461							
	177	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46108)		х	х		х	х	х
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						
	178	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 462							
	179	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46208)		х	х		х	х	х
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						
	180	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 463							
	181	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46308)		х	х		х	х	х
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						
	182	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 464							
	183	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46408)		х	х		х	х	х
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						
	184	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 465							
	185	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46508)		х	х		х	х	х
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						
	186	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 466							
	187	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46608)		х	х		х	х	х
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						
	188	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 467							
	189	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46708)		х	х		х	х	х
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						
	190	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 468							
	191	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46808)		х	х		х	х	х
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						
	192	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 469							
	193	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46908)		х	х		х	х	х
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						
	194	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 470							
	195	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47008)		х	х		х	х	х
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						
	196	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 471							
	197	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47108)		х	х		х	х	х
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						
	198	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 472							
	199	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47208)		х	х		х	х	х
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						
	200	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 473							
	201	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47308)		х	х		х	х	х
	202	ИТОГО ПРЕДОСТАВЛЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТАМ (СЧЕТА № 441 + № 442 + № 443 + № 444 + № 445 + № 446 + № 447 + № 448 + № 449 + № 450 + № 451 + № 452 + № 453 + № 454 + № 455 + № 456 + № 457 + № 458 + № 459 + № 460 + № 461 + № 462 + № 463 + № 464 + № 465 + № 466 + № 467 + № 468 + № 469 + № 470 + № 471 + № 472 + № 473)					х	х	х
	203	в том числе по срокам: кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)					х	х	х
	204	до востребования					х	х	х
	205	на 1 день					х	х	х
	206	на срок от 2 до 7 дней					х	х	х
	207	на срок от 8 до 30 дней					х	х	х
	208	на срок до 30 дней					х	х	х

	209	на срок от 31 до 90 дней					x	x	x
	210	на срок от 91 до 180 дней					x	x	x
	211	на срок от 181 дня до 1 года					x	x	x
	212	на срок от 1 года до 3 лет					x	x	x
	213	на срок свыше 3 лет					x	x	x
	214	прочие средства (счета № 45410, № 45510, № 45709)					x	x	x
	215	не погашенные в срок					x	x	x
	216	не уплаченные в срок проценты					x	x	x
	217	резервы на возможные потери		x	x	x			
	218	размещенные средства за минусом резервов на возможные потери (СТР. 202 – СТР. 217)		x	x		x	x	x
		Прочие активы и пассивы							
474		Расчеты по отдельным операциям							
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям							
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям							
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами							
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами							
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты							
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты							
	47407	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)							
	47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего							

	дня после дня заключения договора (сделки)	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					

	219	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 474							
	220	ИТОГО АКТИВНЫХ ОСТАТКОВ ПО СЧЕТУ № 474 ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ (СЧЕТ № 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						
	47610	по депозитам индивидуальных предпринимателей	П						
	47611	по процентам по депозитам индивидуальных предпринимателей	П						
	221	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 476		x	x	x			
477		Операции финансовой аренды							

		(лизинга)						
	47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А					
	47702	Резервы на возможные потери	П					
	222	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 477						
	223	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47702)		х	х	х	х	х
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					
	224	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 478						
	225	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47804)		х	х	х	х	х
479		Активы, переданные в доверительное управление						
	47901	Активы, переданные в доверительное управление	А					
	47902	Резервы на возможные потери	П					
	226	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 479						
	227	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47902)		х	х	х	х	х
	228	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	A						
50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A						
50106	Долговые обязательства кредитных организаций	A						
50107	Прочие долговые обязательства	A						
50108	Долговые обязательства иностранных государств	A						
50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	A						
50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	A						
50116	Долговые обязательства Банка России	A						
50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	A						
50120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П						
50121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	A						
229	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 501							
230	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ (СЧЕТ № 50120)		x	x		x	x	x
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи							

	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	A						
	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A						
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	A						
	50208	Прочие долговые обязательства	A						
	50209	Долговые обязательства иностранных государств	A						
	50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	A						
	50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	A						
	50214	Долговые обязательства Банка России	A						
	50218	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	A						
	50219	Резервы на возможные потери	П						
	50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П						
	50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	A						
	231	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 502							
	232	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ И ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ (СЧЕТА № 50219, № 50220)			x	x		x	x
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения							
	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	A						
	50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A						
	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						
233	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 503							
234	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 50319)		х	х		х	х	х
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 № 505							
236	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 50507)		х	х		х	х	х
237	ИТОГО ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (СЧЕТА № 501 + № 502 + № 503 + № 505)							
238	РЕЗЕРВЫ (СЧЕТА № 50219, № 50319, № 50507)		х	х	х			
239	ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ (СЧЕТА № 50120, № 50220)		х	х	х			
240	ИТОГО ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ, ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ, ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ (СТР. 237 – СТР. 238 – СТР. 239)		х	х		х	х	х
	Вложения в долевые ценные							

506	бумаги							
	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						
241	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 506							
242	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ (СЧЕТ № 50620)		х	х		х	х	х
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					
	50709	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	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	A						
	243	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 507							
	244	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ (СЧЕТА № 50719, № 50720)		x	x		x	x	x
	245	ИТОГО ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (СЧЕТА № 506 + № 507)							
	246	РЕЗЕРВЫ (СЧЕТ № 50719)		x	x	x			
	247	ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ (СЧЕТА № 50620, № 50720)		x	x	x			
	248	ИТОГО ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ (СТР. 245 – СТР. 246 – СТР. 247)		x	x		x	x	x
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами							
	50905	Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	A						
	50908	Резервы на возможные потери	П						
	249	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 509							
	250	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 50908)		x	x		x	x	x
	251	ИТОГО ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРОЧИЕ ПРИБОРЕТЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (СТР. 237 + СТР. 245 + СТР. 249)							
	252	РЕЗЕРВЫ (СТР. 238+СТР. 246)		x	x	x			
	253	ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ (СТР. 239 + СТР. 247)		x	x	x			
	254	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ, ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ И ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ (СТР. 251 – СТР. 252 – СТР. 253)		x	x		x	x	x
512		Учтенные векселя							
		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						
	255	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 512							
	256	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 51210)		х	х		х	х	х
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						
	257	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 513							
	258	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 51310)		х	х		х	х	х
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						
	259	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 514							
	260	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 51410)		х	х		х	х	х
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						
	261	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 515							
	262	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 51510)		х	х		х	х	х
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						

	263	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 516							
	264	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 51610)		x	x		x	x	x
517		Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими							
	51701	до востребования	A						
	51702	со сроком погашения до 30 дней	A						
	51703	со сроком погашения от 31 до 90 дней	A						
	51704	со сроком погашения от 91 до 180 дней	A						
	51705	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	A						
	51706	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	A						
	51707	со сроком погашения свыше 3 лет	A						
	51708	не оплаченные в срок и опротестованные	A						
	51709	не оплаченные в срок и неопротестованные	A						
	51710	Резервы на возможные потери	П						
	265	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 517							
	266	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 51710)		x	x		x	x	x
518		Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими							
	51801	до востребования	A						
	51802	со сроком погашения до 30 дней	A						
	51803	со сроком погашения от 31 до 90 дней	A						
	51804	со сроком погашения от 91 до 180 дней	A						
	51805	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	A						

	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						
	267	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 518							
	268	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 51810)		х	х		х	х	х
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						
	269	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 519							
	270	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 51910)		х	х		х	х	х
	271	ИТОГО УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ (СЧЕТА № 512 + № 513 + № 514 + № 515 + № 516 + № 517 + № 518 + № 519)					х	х	х

		в том числе по срокам:								
	272	до востребования						х	х	х
	273	со сроком погашения до 30 дней						х	х	х
	274	со сроком погашения от 31 до 90 дней						х	х	х
	275	со сроком погашения от 91 до 180 дней						х	х	х
	276	со сроком погашения от 181 дня до 1 года						х	х	х
	277	со сроком погашения от 1 года до 3 лет						х	х	х
	278	со сроком погашения свыше 3 лет						х	х	х
	279	не оплаченные в срок и опротестованные						х	х	х
	280	не оплаченные в срок и неопротестованные						х	х	х
	281	резервы на возможные потери		х	х	х				
	282	ИТОГО ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СТР. 271 – СТР. 281)		х	х			х	х	х
520		Выпущенные ценные бумаги								
		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							
	283	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 520		х	х	х				
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	П							

	года							
	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П					
	52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П					
	284	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 521		х	х	х		
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					
	285	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 522		х	х	х		
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					
	286	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 523		х	х	х		

	287	ИТОГО ВЫПУЩЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (СЧЕТА № 520 + № 521 + № 522 + № 523)		x	x	x			
	288	в том числе по срокам: до востребования		x	x	x			
	289	со сроком погашения до 30 дней		x	x	x			
	290	со сроком погашения от 31 до 90 дней		x	x	x			
	291	со сроком погашения от 91 до 180 дней		x	x	x			
	292	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		x	x	x			
	293	со сроком погашения от 1 года до 3 лет		x	x	x			
	294	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						
	295	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 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						

	296	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 525							
	526	Производные финансовые инструменты							
		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						
	297	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 526							
	528	Корректировка балансовой стоимости объекта хеджирования							
	52801	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	П						
	52802	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	А						
	52803	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	П						
	52804	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	А						
	298	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 528							
	299	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5							
	601	Раздел 6. Средства и имущество Участие Участие в дочерних и зависимых							

	акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах							
60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	A						
60102	Акции дочерних и зависимых организаций	A						
60103	Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	A						
60104	Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	A						
60105	Резервы на возможные потери	П						
60106	Паи паевых инвестиционных фондов	A						
60118	Акции, паи, переданные без прекращения признания	A						
300	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 601							
602	Прочее участие							
60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	A						
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	A						
60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков – нерезидентов	A						
60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций – нерезидентов	A						
60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	A						
60206	Резервы на возможные потери	П						
301	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 602							

	302	ИТОГО УЧАСТИЕ (СЧЕТА № 601 + № 602)							
	303	РЕЗЕРВЫ		x	x	x			
	304	ИТОГО УЧАСТИЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СТР. 302 – СТР. 303)		x	x		x	x	x
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами							
		Расчеты с дебиторами и кредиторами							
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П						
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А						
	60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	П						
	60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	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 (распределенной части прибыли между участниками)	П					
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П					
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А					
60324	Резервы на возможные потери	П					
60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	П					
60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	А					
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					

	60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	П						
	60350	Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	А						
	305	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 603							
	306	ИТОГО ПО АКТИВУ СЧЕТА № 603 ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ (СЧЕТ № 60324)		х	х		х	х	х
604		Основные средства							
		Основные средства							
	60401	Основные средства (кроме земли)	А						
	60404	Земля	А						
	60405	Резервы на возможные потери	П						
	60414	Амортизация основных средств (кроме земли)	П						
	60415	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	А						
	307	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 604							
	308	СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ № 60401 – СЧЕТ № 60414)					х	х	х
608		Финансовая аренда (лизинг)							
		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						
	309	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 608							
	310	ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ (ЛИЗИНГ),							

		ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ № 60804 – СЧЕТ № 60805)					x	x	x
609		Нематериальные активы							
		Нематериальные активы							
	60901	Нематериальные активы	A						
	60903	Амортизация нематериальных активов	П						
	60905	Деловая репутация	A						
	60906	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	A						
	311	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 609							
	312	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ № 60901 – СЧЕТ № 60903)					x	x	x
610		Запасы							
		Запасы							
	61002	Запасные части	A						
	61008	Материалы	A						
	61009	Инвентарь и принадлежности	A						
	61010	Издания	A						
	61013	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	A						
	61014	Товарные запасы у клиринговой организации – центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок	A						
	313	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 610					x	x	x
612		Выбытие и реализация							
		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	–						
	61214	Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	–						
	314	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 612		x	x	x	x	x	x
613		Доходы и расходы будущих периодов							
		Доходы будущих периодов							
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П						
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П						
	315	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 613		x	x	x			
614		Расходы будущих периодов							
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А						
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А						
	316	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 614					x	x	x
615		Резервы – оценочные обязательства некредитного характера							
		Резервы – оценочные обязательства некредитного характера							

	61501	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	П						
	317	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 615		х	х	х			
616		Вспомогательные счета Вспомогательные счета							
	61601	Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам	–						
	61602	Вспомогательный счет для отражения выбытия товарных запасов центрального контрагента, выполняющего функции оператора товарных поставок	–						
	318	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 616							
617		Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы							
	61701	Отложенное налоговое обязательство	П						
	61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	А						
	61703	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	А						
	319	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 617							
619		Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности							
	61901	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	А						

61902	Земля, временно неиспользуемая основной деятельности, переданная в аренду	А						
61903	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	А						
61904	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А						
61905	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	А						
61906	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А						
61907	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	А						
61908	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А						
61909	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	П						
61910	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	П						
61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	А						
61912	Резервы на возможные потери	П						
320	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 619							

	321	СТОИМОСТЬ НЕДВИЖИМОСТИ (КРОМЕ ЗЕМЛИ), ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ № 61903 – СЧЕТ № 61909)						x	x	x
	322	СТОИМОСТЬ НЕДВИЖИМОСТИ (КРОМЕ ЗЕМЛИ), ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПЕРЕДАННОЙ В АРЕНДУ, ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ № 61904 – СЧЕТ № 61910)						x	x	x
	620	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
		Долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
	62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	А							
	62002	Резервы на возможные потери	П							
	323	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 620								
	621	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено								
		Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено								
	62101	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А							
	62102	Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А							
	62103	Резервы на возможные потери	П							
	324	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 621								
	325	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6								

706	Раздел 7. Финансовые результаты							
	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					
	70613	Доходы от производных финансовых инструментов	П					
	70614	Расходы по производным финансовым инструментам	А					
	70615	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П					
70616	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А						

	326	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 706							
	327	ИТОГО С НАЧАЛА ГОДА: ПРЕВЫШЕНИЕ ДОХОДОВ НАД РАСХОДАМИ (СТР. 326 П – А)		x	x	x	x	x	
	328	ПРЕВЫШЕНИЕ РАСХОДОВ НАД ДОХОДАМИ (СТР. 326 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						
	70713	Доходы от производных финансовых инструментов	П						
	70714	Расходы по производным финансовым инструментам	А						
	70715	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П						
	70716	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А						

	329	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 707							
		ИТОГО ПО ФИНАНСОВОМУ РЕЗУЛЬТАТУ ПРОШЛОГО ГОДА:							
	330	ПРЕВЫШЕНИЕ ДОХОДОВ НАД РАСХОДАМИ (СТР. 329 П – А)		x	x	x	x	x	
	331	ПРЕВЫШЕНИЕ РАСХОДОВ НАД ДОХОДАМИ (СТР. 329 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
	332	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 708							
	333	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7							
	334	БАЛАНС (СТР. 8 + СТР. 14 + СТР. 70 + СТР. 228 + СТР. 299 + СТР. 325 + СТР. 333)							

Глава Б. Счета доверительного управления

Номер счета	Наименование балансового счета	СУММА		
		в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	всего
1	2	3	4	5
	Активные счета			
801	Касса			
80101	Касса			
802	Ценные бумаги в управлении			
80201	Ценные бумаги в управлении			
803	Драгоценные металлы			
80301	Драгоценные металлы			
804	Кредиты предоставленные			
80401	Кредиты предоставленные			
805	Средства, использованные на другие цели			
80501	Средства, использованные на другие цели			
806	Расчеты по доверительному управлению			
80601	Расчеты по доверительному управлению			
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			
854	Доходы от доверительного управления			
85401	Доходы от доверительного управления			
855	Прибыль по доверительному управлению			
85501	Прибыль по доверительному управлению			
	ИТОГО (Баланс)			

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	A			
90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	A			
1	Итого по счету № 906				
2	Итого по разделу 2				
	Раздел 3. Ценные бумаги				
907	Неразмещенные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом				
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	A			
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	A			
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	A			
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	A			
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	A			

90706	Ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом	П			
90707	Выкупленные ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом	А			
3	Итого по счету № 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			
90807	Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом	А			
4	Итого по счету № 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 исполненные в срок	А			
90904	Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации	А			
90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей	А			

90907	Выставленные аккредитивы	А			
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А			
90909	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 № 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			
91006	Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению	П			
91010	Штрафы за нарушение обязательных резервных требований	П			
7	Итого по счету № 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 № 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			
91225	Товары, переданные на хранение для зачисления на товарный счет участника клиринга	П			
9	Итого по счету № 912				
10	Итого по разделу 4				
913	Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования 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 № 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				

91418	межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» Номинальная стоимость приобретенных прав требования	A A			
91419	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	A			
12	Итого по счету № 914				
915	Арендные и лизинговые операции				
91501	Основные средства, переданные в аренду	A			
91502	Другое имущество, переданное в аренду	A			
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	A			
91507	Основные средства, полученные по договорам аренды	П			
91508	Другое имущество, полученное по договорам аренды	П			
13	Итого по счету № 915				
14	Итого по разделу 5				
	Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс				
916	Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса				
91603	Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	A			
91604	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	A			
91605	Неполученные процентные доходы				

91606	по долговым обязательствам (кроме векселей) Неполученные процентные доходы по векселям	A A			
15	Итого по счету № 916				
917	Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания				
91703	Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	A			
91704	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	A			
91705	Непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг	П			
91706	Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации	A			
91707	Неполученные процентные доходы по векселям, списанным с баланса кредитной организации	A			
16	Итого по счету № 917				
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания				
91801	Задолженность по межбанковским кре- дитам, 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			
91805	Списанная задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей)	А			
91806	Списанная задолженность по вексялям	А			
17	Итого по счету № 918				
18	Итого по разделу 6				
19	Всего по внебалансовым счетам (арифметический итог остатков должен быть равен сумме счетов № 99998 и № 99999)				
	Раздел 7. Корреспондирующие счета				
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А		х	
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П		х	
20	Итого по счетам № 99998 и № 99999 (арифметический итог остатков должен быть равен сумме всех активных и пассивных внебалансовых счетов по строке 19)				

Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Номер счета	Наименование счета	Признак счета	Сумма		
			в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	всего
1	2	3	4	5	6
	Требования по производным финансовым инструментам				
933	Требования по поставке денежных средств				
93301	со сроком исполнения на следующий день	A			
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	A			
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	A			
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	A			
93305	со сроком исполнения от 91 дня и более	A			
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	A			
93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	A			

93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	A			
93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	A			
93310	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	A			
93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	A			
93312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	A			
ИТОГО по счету № 933					
934	Требования по поставке драгоценных металлов				
93401	со сроком исполнения на следующий день	A			
93402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	A			
93403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	A			
93404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	A			
93405	со сроком исполнения от 91 дня и более	A			
93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	A			
93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	A			
93408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	A			
93409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	A			

93410	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	A			
93411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	A			
93412	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	A			
ИТОГО по счету № 934					
935	Требования по поставке ценных бумаг				
93501	со сроком исполнения на следующий день	A			
93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	A			
93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	A			
93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	A			
93505	со сроком исполнения от 91 дня и более	A			
93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	A			
93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	A			
93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	A			
93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	A			
93510	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	A			
93511	со сроком исполнения в течение периода,				

	оговоренного в договоре	A			
93512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	A			
ИТОГО по счету № 935					
936	Требования по поставке производных финансовых инструментов				
93601	со сроком исполнения на следующий день	A			
93602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	A			
93603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	A			
93604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	A			
93605	со сроком исполнения от 91 дня и более	A			
93606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	A			
93607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	A			
93608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	A			
93609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	A			
93610	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	A			
93611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	A			
93612	со сроком исполнения в				

	течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	A			
	ИТОГО по счету № 936				
937	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов				
93701	со сроком исполнения на следующий день	A			
93702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	A			
93703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	A			
93704	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	A			
93705	со сроком исполнения от 91 дня и более	A			
93706	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	A			
93707	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	A			
93708	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	A			
93709	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	A			
93710	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	A			
93711	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	A			
93712	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	A			
	ИТОГО по счету № 937				
	Требования по прочим				

	договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)				
939	Требования по поставке денежных средств				
93901	Требования по поставке денежных средств	A			
93902	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	A			
	ИТОГО по счету № 939				
940	Требования по поставке драгоценных металлов				
94001	Требования по поставке драгоценных металлов	A			
94002	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	A			
	ИТОГО по счету № 940				
941	Требования по поставке ценных бумаг				
94101	Требования по поставке ценных бумаг	A			
94102	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	A			
	ИТОГО по счету № 941				
963	Обязательства по производным финансовым инструментам				
963	Обязательства по поставке денежных средств				
96301	со сроком исполнения на				

	следующий день	П			
96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П			
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П			
96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П			
96305	со сроком исполнения от 91 дня и более	П			
96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	П			
96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П			
96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П			
96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	П			
96310	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	П			
96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	П			
96312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	П			
	ИТОГО по счету № 963				
964	Обязательства по поставке драгоценных металлов				
96401	со сроком исполнения на следующий день	П			
96402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П			
96403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П			

96404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П			
96405	со сроком исполнения от 91 дня и более	П			
96406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	П			
96407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П			
96408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П			
96409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	П			
96410	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	П			
96411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	П			
96412	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	П			
ИТОГО по счету № 964					
965	Обязательства по поставке ценных бумаг				
96501	со сроком исполнения на следующий день	П			
96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П			
96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П			
96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П			
96505	со сроком исполнения от 91 дня и более	П			
96506	со сроком исполнения на				

	следующий день от нерезидентов	П			
96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П			
96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П			
96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	П			
96510	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	П			
96511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	П			
96512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	П			
ИТОГО по счету № 965					
966	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов				
96601	со сроком исполнения на следующий день	П			
96602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П			
96603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П			
96604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П			
96605	со сроком исполнения от 91 дня и более	П			
96606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	П			
96607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П			

96608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П			
96609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	П			
96610	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	П			
96611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	П			
96612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	П			
ИТОГО по счету № 966					
967	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов				
96701	со сроком исполнения на следующий день	П			
96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П			
96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П			
96704	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П			
96705	со сроком исполнения от 91 дня и более	П			
96706	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	П			
96707	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П			
96708	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П			
96709	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	П			
96710	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	П			

96711	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	П			
96712	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	П			
ИТОГО по счету № 967					
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)					
969	Обязательства по поставке денежных средств				
96901	Обязательства по поставке денежных средств	П			
96902	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П			
ИТОГО по счету № 969					
970	Обязательства по поставке драгоценных металлов				
97001	Обязательства по поставке драгоценных металлов	П			
97002	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	П			
ИТОГО по счету № 970					
971	Обязательства по поставке ценных бумаг				
97101	Обязательства по поставке ценных бумаг	П			
97102	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	П			
ИТОГО по счету № 971					

Корреспондирующие счета					
99996	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи(арифметический итог остатков должен быть равен сумме счетов № 963, № 964, № 965, № 966, № 967, № 969, № 970, № 971)	А		х	
99997	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи (арифметический итог остатков должен быть равен сумме счетов № 933, № 934, № 935, № 936, № 937, № 939, № 940, № 941)	П		х	

Приложение 7
к приложению к Положению
Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П
«О Плана счетов бухгалтерского
учета для кредитных организаций
и порядке его применения»

Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга)

Глава 1. Бухгалтерский учет аренды

1.1. В целях настоящего Порядка под объектами аренды понимаются переданные по договору аренды основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

1.2. Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

1.3. Бухгалтерский учет кредитной организацией – арендодателем осуществляется в следующем порядке.

1.3.1. Переданные в аренду объекты аренды продолжают отражаться арендодателем на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» в части основных средств, переданных в аренду, и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, переданных в аренду.

1.3.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в порядке, определенном кредитной организацией для основных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

1.3.3. Арендная плата отражается арендодателем в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28302 «Доходы от сдачи имущества в аренду»).

Получение арендной платы арендодателем отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на балансовых счетах № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

1.3.4. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду объектов аренды их стоимость списывается арендодателем с внебалансовых счетов № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».

1.3.5. Признание в бухгалтерском учете арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного основного средства, долгосрочного актива, предназначенного для продажи, средства труда, полученного по договору отступного, залога, назначение которого не определено, отражается следующими бухгалтерскими записями:

если объектом аренды является основное средство:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

при готовности объекта к использованию арендодателем:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»;

если объектом аренды является долгосрочный актив, предназначенный для продажи:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

если объектом аренды является средство труда, полученное по договору отступного, залога, назначение которого не определено:

Дебет счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

1.3.6. Возмещение стоимости переданных арендатором неотделимых улучшений объекта аренды отражается арендодателем следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счетов по учету денежных средств.

1.3.7. Если неотделимые улучшения объекта аренды переданы арендатором безвозмездно, их признание отражается следующими бухгалтерскими записями:

если объектом аренды является основное средство:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»);

при готовности объекта к использованию арендодателем:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»;

если объектом аренды является долгосрочный актив, предназначенный для продажи:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»);

если объектом аренды является средство труда, полученное по договору отступного, залога, назначение которого не определено:

Дебет счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»).

1.4. Бухгалтерский учет кредитной организацией – арендатором осуществляется в следующем порядке.

1.4.1. Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в части основных средств, полученных в аренду, и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, полученных в аренду.

1.4.2. Арендная плата отражается арендатором в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48401 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу»)

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Внесение арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счетов по учету денежных средств.

Внесенные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности на балансовых счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

1.4.3. При возврате после окончания договора аренды арендованных объектов аренды их стоимость списывается арендатором с внебалансовых счетов № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

1.4.4. Капитальные вложения в объекты аренды отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для бухгалтерского учета операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств.

При соответствии критериям признания, установленным для основных средств, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с начислением амортизации в порядке, определенном кредитной организацией для основных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России. При несоответствии критериям признания, установленным для основных средств, произведенные арендатором фактические затраты в объекты аренды подлежат признанию в составе расходов арендатора по мере их осуществления.

В том случае, если указанные фактические затраты будут возмещены арендодателем, до момента возмещения их следует признать в составе дебиторской задолженности на балансовом счете № 60312 «Расчеты с

поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

1.5. Если договором аренды предусмотрен переход объекта аренды в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с настоящим пунктом.

1.5.1. Учет выкупа объекта аренды кредитной организацией – арендодателем осуществляется в следующем порядке.

Выбытие объекта аренды отражается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Одновременно объект аренды списывается с внебалансовых счетов № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».

1.5.2. Сумма разницы между выкупной ценой и подлежащей зачету ранее выплаченной арендной платой, поступившая от арендатора, отражается арендодателем при выбытии объекта аренды следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств, или № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

1.5.3. Учет выкупа объекта аренды кредитной организацией – арендатором осуществляется в следующем порядке.

Зачет ранее выплаченной арендной платы в выкупную стоимость основных средств осуществляется одновременно с поступлением объекта аренды и отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

Сумма разницы между выкупной ценой и подлежащей зачету ранее выплаченной арендной платой отражается следующими бухгалтерскими записями:

при поступлении объекта аренды:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

при переводе денежных средств:

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета по учету денежных средств.

Одновременно объект аренды списывается с внебалансовых счетов № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

1.5.4. При включении полученной (уплаченной) авансом арендной платы, признанной ранее в составе кредиторской (дебиторской) задолженности, в выкупную цену объекта аренды осуществляется следующая бухгалтерская запись:

арендодателем при выбытии объекта аренды:

Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»;

арендатором при поступлении объекта аренды:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

При досрочном выкупе объекта аренды полученная (уплаченная) авансом арендная плата, не включаемая в выкупную цену и не подлежащая возврату, списывается:

учтенная арендодателем на счетах № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28302 «Доходы от сдачи имущества в аренду»);

учтенная арендатором на счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в корреспонденции со счетом № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам 48401 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу»).

Полученная (уплаченная) авансом арендная плата, не включаемая в выкупную цену и подлежащая возврату, списывается с балансовых счетов № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» арендодателем при переводе денежных средств и с балансовых счетов № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» арендатором при их поступлении в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

1.6. Настоящий Порядок распространяется на передачу объектов основных средств одной стороной (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, оформляемую договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

В бухгалтерском учете кредитная организация – ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовых счетах № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду», кредитная организация – ссудополучатель – на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

1.7. Настоящий Порядок не регулирует бухгалтерский учет сделок, предусмотренных статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», по сдаче в аренду кредитными организациями специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Глава 2. Бухгалтерский учет финансовой аренды (лизинга)

2.1. 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 в бухгалтерском учете операции, связанные с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), отражаются лизингодателем в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Порядка.

2.2. 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 настоящей главой как предоставление арендатору в аренду (в том числе с правом выкупа) объекта аренды.

2.3. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества в общеустановленном порядке, а дальнейшая сдача его в лизинг – как предоставление арендатору в аренду (в том числе с правом выкупа) объекта аренды, если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества, если оно передается на баланс лизингополучателя.

2.4. Бухгалтерский учет у лизингодателя осуществляется в следующем порядке.

2.4.1. Учет инвестиционных затрат осуществляется лизингодателем на балансовом счете № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)». Под инвестиционными затратами в целях настоящего Порядка понимаются затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также с выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

2.4.2. Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

2.4.3. Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей».

2.4.4. Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производятся на счете № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

2.4.5. Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), отражается лизингодателем в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47423 «Требования по прочим операциям»

Кредит счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)».

Этим же днем сумма вознаграждения лизингодателем подлежит признанию в составе доходов следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28303 «Доходы от операций финансовой аренды (лизинга)»).

2.4.6. При перечислении лизингодателем авансов продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 47423 «Требования по прочим операциям»

Кредит счета по учету денежных средств.

2.4.7. При принятии к оплате документов продавцов (поставщиков) и других организаций, подтверждающих поставку предмета лизинга, выполнение работ, оказание услуг, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)»

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим операциям» или № 47422 «Обязательства по прочим операциям».

2.4.8. При оплате предмета лизинга, выполненных работ и оказанных услуг в ходе реализации лизинговой сделки осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 47423 «Требования по прочим операциям» или № 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кредит счета по учету денежных средств.

2.4.9. Принятые лизингополучателем в порядке, определенном договором финансовой аренды (лизинга), предметы лизинга и дополнительные услуги у лизингодателя отражаются на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей» в корреспонденции со счетом № 99999.

Если оплата документов продавцов (поставщиков) осуществляется на основании акцепта лизингополучателя, данная бухгалтерская запись осуществляется одновременно с бухгалтерской записью, указанной в подпункте 2.4.7 настоящего пункта.

2.4.10. Поступление денежных средств по лизинговому платежу отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим операциям».

При непоступлении (частичном поступлении) денежных средств по лизинговому платежу в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок сумма дебиторской задолженности в конце операционного дня подлежит переносу на счета второго порядка балансового счета № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

2.4.11. При выкупе лизингополучателем предмета лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей» в корреспонденции со счетом № 99999.

2.4.12. При изъятии (возврате) в установленных случаях лизингового имущества осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)» и (или) № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

2.4.13. 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 отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета по учету денежных средств или счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

2.4.14. Принятие к бухгалтерскому учету лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем, производится в следующем порядке:

полученных безвозмездно – в порядке, установленном Положением Банка России № 448-П для основных средств, полученных безвозмездно;

подлежащих оплате лизингодателем – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или счетов по учету денежных средств.

2.4.15. Операции лизингодателя по доведению изъятых (возвращенных) имущества до состояния готовности к использованию, его дальнейшему использованию и выбытию (реализации) осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России № 448-П для основных средств.

2.4.16. 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 денежных средств по

лизинговому платежу, начисляется в порядке, установленном для таких расходов, а отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 446-П.

2.5. Бухгалтерский учет у лизингополучателя осуществляется в следующем порядке.

2.5.1. 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 № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства».

При отражении затрат по доставке и доведению предмета лизинга до состояния готовности к использованию, если по условиям договора они осуществляются за счет лизингополучателя, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета по учету денежных средств или счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При готовности предмета лизинга к использованию лизингополучателем осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48302 «Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)»)

Кредит счета № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)».

При переводе денежных средств по лизинговому платежу осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»

Кредит счета по учету денежных средств.

При непереводу по каким-либо причинам денежных средств по лизинговому платежу (полностью или частично) в установленный срок непереведенная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета второго порядка балансового счета № 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» либо на счета № 31702 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций», № 31703 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов».

В случае возврата (изъятия) лизингового имущества до истечения срока договора финансовой аренды (лизинга) его стоимость списывается с баланса как выбытие имущества в общеустановленном порядке.

2.5.2. Предметы лизинга, учитываемые лизингополучателем на балансовом счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)», подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения предметов лизинга подлежат признанию на момент их выявления.

Убытки от обесценения предметов лизинга отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)

Кредит счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)».

При наличии признаков того, что убыток от обесценения предметов лизинга, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости предмета лизинга (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»).

2.5.3. При переходе имущества в собственность лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором финансовой аренды (лизинга) суммы осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»;

Дебет счета № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

Приложение 8
к приложению к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П
«О Плана счетов бухгалтерского учета для
кредитных организаций и порядке его
применения»

Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет особенности применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений в ценные бумаги (в том числе в долговые обязательства), указанные в пунктах 5.1 и 5.2 части II приложения к настоящему Положению (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 справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В целях настоящего Порядка справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации

приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 (далее – приказ Минфина России № 217н).

Методы определения 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), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства

финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (далее – приказ Минфина России № 98н).

Процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе рекомендуется определять в стандартах экономического субъекта.

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, 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 № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 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, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки

справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов, как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Порядка. Критерии существенности утверждаются в учетной политике кредитной организации.

2.3. Если кредитная организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если кредитная организация осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если кредитная организация приобретает контроль над управлением или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет № 601

«Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Перенос акций, паев с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» осуществляется в соответствии с пунктами 5.10–5.12 настоящего Порядка.

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в ОФР соответствующие доходы или расходы отражаются по символам доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

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 № 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).

Отражение операций выбытия (реализации) ценных бумаг, учитываемых на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», за исключением случая погашения в установленный срок, не допускается.

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:

в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

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 № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 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», а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

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 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 № 39-ФЗ 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 главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка

осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (внебалансовый учет при этом не ведется).

3.1.3. Операции по договорам (сделкам) с ценными бумагами, совершенные на организованных торгах, 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 № 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», открываемом (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», открываемом (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.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Премия, уменьшающая процентные доходы», открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду 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 списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду 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 финансовых результатах в следующем порядке:

при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Порядка;

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 Положением Банка России № 446-П.

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 № 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 № 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 № 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 № 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 № 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 № 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, № 47407, № 47408 и № 30602, а в части затрат, связанных с приобретением, также № 47422 и № 50905.

4.2. Начисление ПКД по долговым обязательствам отражается в бухгалтерском учете исходя из отсутствия или наличия неопределенности в получении указанных доходов.

Получение дохода признается определенным или неопределенным в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

4.2.1. Если получение дохода признается определенным, 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 по учету доходов.

4.2.2. Если получение дохода признается неопределенным, начисление ПКД по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

Кредит счета № 99999.

4.3. Начисление дисконта по долговым обязательствам отражается в бухгалтерском учете исходя из отсутствия или наличия неопределенности в получении указанного дохода.

Получение дохода признается определенным или неопределенным в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

4.3.1. Если получение дохода признается определенным, 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 по учету доходов.

4.3.2. Если получение дохода признается неопределенным, начисление дисконта по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

Кредит счета № 99999.

4.4. Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету денежных средств, № 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – 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 подпунктом 4.2.1 пункта 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 было признано неопределенным, до отражения выплаты процентов (погашения купона) ранее начисленный ПКД отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 4.2.1 пункта 4.2 настоящего Порядка с одновременным списанием со счета № 91605.

Списание на расходы части премии в соответствии с подпунктом 3.3.3 пункта 3.3 настоящего Порядка отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расходов

Кредит лицевого счета «Премия, уменьшающая процентные доходы» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства.

4.5. Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету денежных средств, № 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – 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 подпунктом 4.3.1 пункта 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 было признано неопределенным, до отражения частичного погашения номинала ранее начисленный дисконт отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Порядка с одновременным списанием со счета № 91605.

4.6. Выбытие ценной бумаги в бухгалтерском учете отражается с учетом следующего.

4.6.1. Начисление ПКД по долговому обязательству отражается в соответствии с подпунктом 4.2.1 пункта 4.2 настоящего Порядка с одновременным списанием со счета № 91605 ранее начисленного ПКД по долговому обязательству, для которого получение дохода было признано неопределенным.

4.6.2. Начисление дисконта по долговому обязательству отражается в соответствии с подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Порядка с одновременным списанием со счета № 91605 ранее начисленного дисконта по долговому обязательству, для которого получение дохода было признано неопределенным.

4.6.3. По дебету счета № 61210 отражаются:

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;

затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данному договору (сделке), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, № 47422 и № 30602;

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 № 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 № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»;

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 № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

4.6.5. По кредиту счета № 61210 отражаются:

сумма, поступившая по погашению ценных бумаг, либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, № 30602, № 47407 и № 47408;

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:

положительный финансовый результат:

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета по учету доходов;

отрицательный финансовый результат:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

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 долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Порядка бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»

Кредит счетов № 501 – № 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 переведены 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 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 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», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по 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 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.

Кредитные организации вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки (переоценки) ценных бумаг по справедливой стоимости в течение месяца.

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:

положительная переоценка:

Дебет балансового счета № 50121 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и № 50621 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

Кредит балансового счета по учету доходов от переоценки ценных бумаг;

отрицательная переоценка:

Дебет балансового счета по учету расходов от переоценки ценных бумаг

Кредит балансового счета № 50120 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50620 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы».

5.5.2. Изменения между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

отрицательная переоценка в пределах положительной:

Дебет балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг

Кредит балансового счета № 50121 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и № 50621 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»;

положительная переоценка в пределах отрицательной:

Дебет балансового счета № 50120 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50620 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Кредит балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

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:

положительная переоценка:

Дебет балансового счета № 50221 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и № 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

Кредит балансового счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»;

отрицательная переоценка:

Дебет балансового счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»

Кредит балансового счета № 50220 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы».

5.6.2. Изменения между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

увеличение положительной переоценки:

Дебет балансового счета № 50221 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и № 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

Кредит балансового счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» или № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»;

уменьшение положительной переоценки:

Дебет балансового счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» или № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»

Кредит балансового счета № 50221 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и № 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»;

увеличение отрицательной переоценки:

Дебет балансового счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» или № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»

Кредит балансового счета № 50220 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»;

уменьшение отрицательной переоценки:

Дебет балансового счета № 50220 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Кредит балансового счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» или № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

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:

положительная переоценка:

Дебет балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг

Кредит балансового счета № 50121 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» и № 50621 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»;

отрицательная переоценка:

Дебет балансового счета № 50120 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» и № 50620 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Кредит балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

5.8. По долговым ценным бумагам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов следующей бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету расходов (по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)

Кредит балансового счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается следующей бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета № 50220 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Кредит балансового счета по учету расходов (по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) или по учету доходов (по соответствующим символам операционных доходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) при недостаточности или отсутствии остатка на счете по учету расходов.

5.9. По долевым ценным бумагам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения одновременно с отражением их на

балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию следующими бухгалтерскими записями:

сумма положительной переоценки:

Дебет балансового счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

Кредит балансового счета № 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»;

сумма отрицательной переоценки:

Дебет балансового счета № 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Кредит балансового счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

При этом сумма создаваемого резерва на возможные потери отражается на балансовом счете № 50719 «Резервы на возможные потери» в корреспонденции с балансовым счетом по учету расходов.

5.10. При переносе долевых ценных бумаг, классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию следующими бухгалтерскими записями:

сумма положительной переоценки:

Дебет балансового счета № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

Кредит балансового счета № 50621 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»;

сумма отрицательной переоценки:

Дебет балансового счета № 50620 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Кредит балансового счета № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг».

5.11. При переносе долевых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию бухгалтерскими записями, указанными в пункте 5.9 настоящего Порядка.

5.12. Если суммы отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», при наличии признаков их обесценения отнесены на счет по учету расходов, перенос таких ценных бумаг на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» осуществляется следующими бухгалтерскими записями:

на сумму отрицательных разниц переоценки ценных бумаг:

Дебет балансового счета № 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Кредит балансового счета № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;

на стоимость ценных бумаг:

Дебет балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

Кредит балансового счета № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Глава 6. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций – 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 организованных торгах, профессиональным участником 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 № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

Кредит счета № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Стоимость приобретенных ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету вложений в ценные бумаги

Кредит счета № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

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 № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

Кредит счета № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Списание по выбранному способу оценки стоимости реализованных ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

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 № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Отнесение финансового результата по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов (расходов) отражается бухгалтерской записью:

положительный финансовый результат:

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета по учету доходов;

отрицательный финансовый результат:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

6.2.3. Если погашение долговых обязательств осуществляется эмитентом через организованные торги, профессиональным участником которых 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 организованные торги, 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 прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), погашается в соответствии с установленным порядком исполнения сделок и расчетов в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, с 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 № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»:

«Затраты по приобретению»;

«Затраты по реализации в отчетном месяце».

6.3.3. Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется в следующем порядке:

лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» подлежит закрытию бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» – в полной сумме;

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:

$$З_p = З \times \left(\frac{P}{O + П} \right),$$

где:

З_p – 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 № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», 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. Операции мены ценных бумаг в целях настоящего Порядка отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета № 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 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. Требования и обязательства по сделкам 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 для кредитных организаций в порядке, установленном настоящим Положением.

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 № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в корреспонденции со счетом № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив или обязательство, по договору на приобретение ценных бумаг относится на счет № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

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. Бухгалтерский учет у кредитной организации – кредитора осуществляется в следующем порядке.

Ценные бумаги, переданные в заем, переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета № 50118 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», № 50218 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», № 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», № 50618 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», № 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» соответственно той категории ценных бумаг, из которой осуществлялась передача. Акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи переносятся с соответствующих балансовых счетов второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» на балансовый счет № 60118 «Акции, паи, переданные без прекращения признания».

Возврат ценных бумаг, переданных в заем, отражается обратной бухгалтерской записью.

Переоценка ценных бумаг, переданных в заем, осуществляется в соответствии с главой 5 настоящего Порядка.

Учет начисленных процентных доходов по переданным в заем долговым обязательствам осуществляется в соответствии с настоящим Порядком, а начисленных доходов по долевым ценным бумагам – в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

В зависимости от согласованных кредитной организацией – кредитором и заемщиком условий исполнения заемщиком обязательств по выплатам эмитента по ценным бумагам, причитающимся кредитной организации – кредитору, выплаты отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При получении денежными средствами выплат по долговым ценным бумагам:

Дебет балансового счета по учету денежных средств

Кредит балансовых счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

При получении денежными средствами выплат по долевым ценным бумагам:

Дебет балансового счета по учету денежных средств

Кредит балансового счета № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

В случае несовпадения даты выплаты эмитента по ценным бумагам и даты исполнения заемщиком обязательств перед кредитором по указанным выплатам возникающая задолженность отражается на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям».

При предоставлении заемщику денежных средств (выплат эмитента по ценным бумагам) на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств

Кредит балансовых счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, балансового счета № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

8.2. Бухгалтерский учет у кредитной организации – заемщика осуществляется в следующем порядке.

8.2.1. Ценные бумаги, полученные в заем, отражаются на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям,

совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Заимствованные ценные бумаги, отраженные на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», учитываются на нем до исполнения (прекращения) обязательства по их возврату, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 8.2.3 настоящего пункта.

На внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ценные бумаги, полученные в заем, учитываются по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, осуществляется с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 5.3 настоящего Порядка, с отражением результатов оценки (переоценки) в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре займа.

8.2.2. При передаче кредитной организацией – заемщиком заимствованных ценных бумаг контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, переданные ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» и учитываются на нем до их возврата или прекращения требований по их возврату, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 8.2.6 настоящего пункта.

На внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, осуществляется с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 5.3 настоящего Порядка, с отражением результатов оценки (переоценки) в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре займа.

Получение (возврат) ценных бумаг, учитываемых на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит внебалансового счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

8.2.3. При реализации кредитной организацией – заемщиком заимствованных ценных бумаг указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Одновременно денежные средства, полученные от реализации заимствованных ценных бумаг, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету денежных средств

Кредит балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»).

Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учтенные на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 5.3 настоящего Порядка.

8.2.4. При последующем приобретении в целях исполнения обязательств по договору займа ценных бумаг, обязательство по возврату которых отражено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств, одновременно осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в соответствии с настоящим Порядком.

Восстановление на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» стоимости заимствованных ценных бумаг:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Прекращение бухгалтерского учета обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг:

Дебет балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории.

Списание суммы обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»)

Кредит балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Разница между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, списываемого с соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»), образовавшаяся на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счет по учету доходов или расходов (в отчете о финансовых результатах указанные доходы или расходы отражаются по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

8.2.5. Исполнение кредитной организацией – заемщиком обязательств по договору займа отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

8.2.6. Если заимствованные ценные бумаги были переданы кредитной организацией – заемщиком контрагенту по операции, совершаемой на возвратной основе, срок исполнения которой превышает срок действия договора займа, на стоимость ценных бумаг, имеющих у кредитной организации – заемщика (в том числе приобретенных в дату исполнения обязательств по договору займа) и учитываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, соответствующих переданным по операции, совершаемой на возвратной основе, и учитываемым на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит соответствующего балансового счета по учету вложений в ценные бумаги.

Одновременно требование по возврату соответствующих ценных бумаг по операции, совершаемой на возвратной основе, списывается с внебалансового счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

8.2.7. Выплаты эмитента по заимствованным ценным бумагам, причитающиеся кредитору, определяются исходя из условий договора займа и подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете кредитной организацией – заемщиком не позднее дня, предусмотренного договором займа для исполнения ею обязательств перед кредитором по указанным выплатам, следующей бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Требования по выплатам по заимствованным ценным бумагам»)

Кредит балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Обязательства по выплатам по заимствованным ценным бумагам»).

8.2.8. В зависимости от согласованных с кредитором условий исполнение кредитной организацией – заемщиком обязательств по указанным в подпункте 8.2.7 настоящего пункта выплатам отражается следующими бухгалтерскими записями.

При переводе денежными средствами:

Дебет балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Обязательства по выплатам по заимствованным ценным бумагам»)

Кредит балансового счета по учету денежных средств.

При последующем возврате на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Обязательства по выплатам по заимствованным ценным бумагам»)

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

8.2.9. Выплаты эмитента по ценным бумагам, осуществленные в течение срока действия договора займа, требования по которым учтены кредитной организацией – заемщиком в соответствии с подпунктом 8.2.7 настоящего пункта, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета по учету денежных средств

Кредит балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Требования по выплатам по заимствованным ценным бумагам»).

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств (в случае реализации заимствованных ценных бумаг), требование по выплатам по таким ценным бумагам, учтенное на отдельном лицевом счете балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям», списывается с указанного счета следующими бухгалтерскими записями.

По долевым ценным бумагам:

Дебет балансового счета по учету расходов (в отчете о финансовых результатах указанные расходы отражаются по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)

Кредит балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Требования по выплатам по заимствованным ценным бумагам»).

По долговым ценным бумагам:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»)

Кредит балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Требования по выплатам по заимствованным ценным бумагам»).

Разница между суммой денежных средств, поступившей от эмитента, и суммой денежных средств, подлежащей переводу (переведенной) кредитору, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с согласованным с кредитором порядком урегулирования расчетов по указанной разнице.

8.3. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением заемщиком ценных бумаг, не являющихся предметом договора займа, отражается в бухгалтерском учете кредитной организации – кредитора как операция мены ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.1 настоящего Порядка.

8.4. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается в следующем порядке.

8.4.1. В балансе кредитной организации – кредитора данная операция отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Порядка.

При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». По дебету балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» отражается стоимость ценных бумаг, числящаяся на счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Этим же днем сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счет по учету доходов или расходов (в отчете о финансовых результатах указанные доходы или расходы отражаются по

соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

8.4.2. В балансе кредитной организации – заемщика данная операция отражается как приобретение заимствованных ценных бумаг в соответствии с настоящим Порядком.

Одновременно обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг списывается с внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств (в случае реализации заимствованных ценных бумаг), сумма денежных средств, предоставленных в погашение займа, отражается по дебету балансового счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг, а обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг – по кредиту балансового счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Этим же днем сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счет по учету доходов или расходов (в отчете о финансовых результатах указанные доходы или расходы отражаются по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

8.5. Процентные расходы по операциям займа ценных бумаг и процентные доходы от операций займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

8.6. Учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций не ведется.

Приложение 9
к приложению к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П
«О Плане счетов бухгалтерского учета для
кредитных организаций и порядке его
применения»

**Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета
для кредитных организаций при отражении
в бухгалтерском учете операций, связанных
с осуществлением кредитными организациями
сделок по приобретению права требования от третьих
лиц исполнения обязательств в денежной форме**

Настоящий Порядок определяет особенности применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее – право 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 № 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 № 478 «Вложения в приобретенные права требования», на котором открываются следующие балансовые счета второго порядка:

счет № 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 № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;

счет № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Операции на внебалансовом счете № 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:

учитываются права требования по цене приобретения:

Дебет счета № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;

Дебет счета № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;

Дебет счета № 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 № 47401, № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» (далее – счета по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям);

учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени):

Дебет счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»

Кредит счета № 99999;

учитывается имущество, полученное в обеспечение первичного договора:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»;

учитывается принятый на хранение предмет залога:

Дебет счета № 91202 «Разные ценности и документы»

Кредит счета № 99999;

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:

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;

Дебет счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования

Кредит счета № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;

Кредит счета № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;

Кредит счета № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования»;

сумма платежа списывается с внебалансового учета (с соблюдением очередности, определенной в первичном договоре):

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»;

отнесение финансового результата на счета учета доходов или расходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций:

при положительном результате:

Дебет счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кредит счета по учету доходов;

при отрицательном результате:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»;

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 № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»

Кредит счета № 99998;

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91202 «Разные ценности и документы».

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 законодательством Российской Федерации, и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

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 № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение 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 № 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) следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»

Кредит счета № 99999.

2.2.2. При поступлении денежных средств от должника совершаются следующие бухгалтерские записи:

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 № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования»;

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 размещенных, прочих предоставленных средств, прочих размещенных средств;

Кредит счета № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»;

Кредит счета № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

Кредит счета № 47427 «Требования по получению процентов»;

Кредит счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»;

Кредит счета № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

Кредит других счетов по учету соответствующей задолженности;

сумма платежа списывается с внебалансового учета:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 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, неиспользованные суммы обеспечения списываются с баланса следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям

Кредит счета № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Одновременно списывается остаток номинальной стоимости приобретенных прав требования, учитываемый на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Глава 3. Отражение операций в бухгалтерском учете кредитной организации, уступающей права требования

3.1. Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) 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:

в сумме процентов, числящихся во внебалансовом учете и доначисленных:

Дебет счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»;

Дебет счета № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

Дебет счета № 47427 «Требования по получению процентов»

Кредит счета по учету доходов;

одновременно задолженность по процентам списывается с внебалансового учета:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 916 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса».

3.1.2. Отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования:

Дебет счета № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кредит счета по учету доходов.

3.1.3. Списание сумм основного долга и начисленных процентов:

в сумме основного долга:

Дебет счета № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кредит счетов по учету кредитов предоставленных, депозитов размещенных, прочих предоставленных средств, прочих размещенных средств;

Кредит счета № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»;

Кредит счета № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

в сумме начисленных процентов:

Дебет счета № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кредит счета № 47427 «Требования по получению процентов»;

Кредит счета № 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»;

Кредит счета № 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 № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

3.1.5. Отнесение на доходы или расходы финансового результата : при положительном результате:

Дебет счета № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кредит счета по учету доходов;
при отрицательном результате:

Дебет счетов по учету расходов

Кредит счета № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

3.1.6. Одновременно отражаются следующие операции:

списание обеспечения:

Дебет счета № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»

Кредит счета № 99998;

при передаче предмета залога, находящегося на хранении в кредитной организации:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91202 «Разные ценности и документы».

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) и реализацию 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 10
к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П
«О Плана счетов бухгалтерского учета для
кредитных организаций и порядке его
применения»

_____ (полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации)

**Группировка счетов бухгалтерского учета
для составления ведомости оборотов
по отражению событий после отчетной даты**

за _____ г.

номер лицевого счета	Обороты по дебету			номер лицевого счета	Обороты по кредиту			Содержание операции
	в рублях	иностранный валюта в рублевом эквиваленте	итого		в рублях	иностранный 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 11

к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

(полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации)

Группировка счетов бухгалтерского учета для составления сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты

за _____ г.

Номер счета первого порядка	второго порядка	Исходящие остатки за 31 декабря без учета событий после отчетной даты (СПОД)				Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)								Исходящие остатки за 31 декабря с учетом событий после отчетной даты (СПОД)			
		в рублях	иностранный валютный эквивалент	рублевый эквивалент	итого	по дебету				по кредиту				в рублях	иностранный валютный эквивалент	рублевый эквивалент	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14				
Актив																	
ИТОГО																	
по счету																	
второго																	
порядка																	

