ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

П О С Т А Н О В Л Е Н И Е

«24» ноября 2022 г. № 809-П

г. Москва

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 71867
от "29" декабря 2022 г.

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

Настоящее Положение на основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[1], части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»[2] и в соответствии с решением Совета директоров (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 ноября 2022 года № ПСД-70) 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).

При применении настоящего Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой

---

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187.
[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187.

отчетности для применения на территории Российской Федерации»[1] (далее – постановление Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»[2].

2. Настоящее Положение вступает в силу с 1 января 2023 года.

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

Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[3];

Указание Банка России от 5 июля 2017 года № 4450-У «О внесении изменений в пункт 4.70 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[4];

Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[5];

Указание Банка России от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[6];

Указание Банка России от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке

---

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2022, № 26, ст. 4493.
[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344.
[3] Зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2017 года, регистрационный № 46021.
[4] Зарегистрировано Минюстом России 20 июля 2017 года, регистрационный № 47474.
[5] Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49220.
[6] Зарегистрировано Минюстом России 12 марта 2018 года, регистрационный № 50299.

его применения»[1];

Указание Банка России от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[2];

Указание Банка России от 28 февраля 2019 года № 5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[3];

Указание Банка России от 19 мая 2020 года № 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[4];

Указание Банка России от 14 сентября 2020 года № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[5];

Указание Банка России от 24 марта 2021 года № 5753-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[6];

Указание Банка России от 19 августа 2021 года № 5892-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[7];

---

[1] Зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный № 52845.
[2] Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53372.
[3] Зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2019 года, регистрационный № 54165.
[4] Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58690.
[5] Зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60381.
[6] Зарегистрировано Минюстом России 27 мая 2021 года, регистрационный № 63660.
[7] Зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65075.

Указание Банка России от 23 марта 2022 года № 6096-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[1];

Указание Банка России от 25 апреля 2022 года № 6131-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»[2].

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э. С. Набиуллина

[1] Зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2022 года, регистрационный № 67955.
[2] Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68923.

Приложение
к Положению Банка России
от 24 ноября 2022 года № 809-П
«О Плане счетов бухгалтерского
учета для кредитных организаций
и порядке его применения»

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения

Глава А. **Балансовые счета**

Номер счета первого (второго) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета: активный счет (далее – А), пассивный счет (далее – 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	П
	10622	Положительная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
	10623	Отрицательная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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
	10626	Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	А
	10627	Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	П
	10628	Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
	10629	Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А
	10630	Резервы на возможные потери	П
	10631	Резервы на возможные потери	П
	10632	Корректировка резервов на возможные потери	П
	10633	Корректировка резервов на возможные потери	А
	10634	Корректировка резервов на возможные потери	П
	10635	Корректировка резервов на возможные потери	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	А

участниками)

114		**Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)**	
	11401	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	П
	11402	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	А

Раздел 2. **Денежные средства и драгоценные металлы**

Денежные средства

202		**Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте**	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
	20208	Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах	А
	20209	Денежные средства в пути	А
	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	А

Драгоценные металлы и природные драгоценные камни

203		**Драгоценные металлы**	
	20302	Золото	А
	20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А
	20305	Драгоценные металлы в пути	А
	20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	А
	20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в	П

		драгоценных металлах	
	20310	Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах	П
	20311	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	А
	20312	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)	А
	20313	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П
	20314	Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П
	20315	Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	А
	20316	Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	А
	20317	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами	А
	20318	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А
	20319	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	А
	20320	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А
	20321	Резервы на возможные потери	П
204		**Природные драгоценные камни**	
	20401	Природные драгоценные камни	А
	20402	Природные драгоценные камни, переданные для реализации	А
	20403	Природные драгоценные камни в пути	А

Раздел 3. **Межбанковские операции**

Межбанковские расчеты

301		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	А
	30106	Корреспондентские счета расчетных центров 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
	30128	Корректировка резервов на возможные потери	А
	30129	Корректировка резервов на возможные потери	П

	30130	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов типа «С»	П
	30131	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах типа «С»	А
302		**Счета кредитных организаций по другим операциям**	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций, 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	А

		операций, перечисленные в Банк России	
	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
	30242	Корректировка резервов на возможные потери	А
	30243	Корректировка резервов на возможные потери	П
303		**Внутрибанковские требования и обязательства**	
	30301	Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов	П
	30302	Внутрибанковские требования по переводам клиентов	А
	30303	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	П
	30304	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	А
	30305	Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала	П
	30306	Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала	А
304		**Счета для осуществления клиринга**	
	30410	Резервы на возможные потери	П
	30411	Торговые банковские счета	П
	30412	Торговые банковские счета нерезидентов	П

30413	Средства на торговых банковских счетах	А
30414	Клиринговые банковские счета для исполнения обязательств, 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

	30428	Корректировка резервов на возможные потери	А
	30429	Корректировка резервов на возможные потери	П
	30430	Торговые банковские счета нерезидентов типа «С» в валюте Российской Федерации	П
	30431	Клиринговые банковские счета типа «С» в валюте Российской Федерации	П
306		**Расчеты по операциям с финансовыми и другими активами**	
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами	П
	30602	Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с финансовыми и другими 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 финансовыми и другими активами	П
	30607	Резервы на возможные потери	П
	30608	Корректировка резервов на возможные потери	А
	30609	Корректировка резервов на возможные потери	П
	30610	Брокерские счета клиентов-нерезидентов типа «С» в валюте Российской Федерации	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 дня до 90 дней	П

31205	кредиты на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
31218	депозиты на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
31306	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	31506	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	31606	на срок от 91 дня 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	П

		от Банка России	
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 дня до 90 дней	А
	31906	на срок от 91 дня до 180 дней	А
	31907	на срок от 181 дня до 1 года	А
	31908	на срок от 1 года до 3 лет	А
	31909	на срок свыше 3 лет	А
320		**Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям**	
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт)	А
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 дня до 90 дней	А
	32006	на срок от 91 дня до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32010	до востребования	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
	32027	Корректировка резервов на возможные потери	А

	32028	Корректировка резервов на возможные потери	П
	32030	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
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 дня до 90 дней	А
	32106	на срок от 91 дня 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
	32116	Корректировка резервов на возможные потери	А
	32117	Корректировка резервов на возможные потери	П
	32130	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
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 дня до 90 дней	А

	32206	на срок от 91 дня 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
	32212	Корректировка резервов на возможные потери	А
	32213	Корректировка резервов на возможные потери	П
	32230	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
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 дня до 90 дней	А
	32306	на срок от 91 дня 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
	32312	Корректировка резервов на возможные потери	А
	32313	Корректировка резервов на возможные потери	П
	32330	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
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
	32407	Корректировка резервов на возможные потери	А
	32408	Корректировка резервов 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
	32507	Корректировка резервов на возможные потери	А
	32508	Корректировка резервов 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**	
	40102	Единый казначейский счет	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**	
	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	Фонд пенсионного и 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
	40707	Специальные брокерские счета типа «С»	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
	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, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по договорам участия в долевом строительстве	П
40825	Отдельный счет исполнителя государственного оборонного заказа	П
40826	Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества	П
40827	Банковские счета типа «С» клиентов-нерезидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-нерезидентов) в валюте Российской Федерации	П
40828	Банковские счета типа «С» клиентов-резидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-резидентов) в валюте Российской Федерации	П
40829	Счета типа «И» клиентов-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
40830	Специальные счета типа «О» клиентов-нерезидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-нерезидентов) в валюте Российской Федерации	П
40831	Специальные счета типа «О» клиентов-резидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-резидентов) в валюте Российской Федерации	П
40832	Счета типа «Д» клиентов-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П

	40833	Счета типа «Д» клиентов-резидентов в валюте Российской Федерации	П
409		**Средства в расчетах**	
	40901	Обязательства по аккредитивам	П
	40902	Обязательства по аккредитивам с нерезидентами	П
	40903	Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств	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
	40914	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц	П
	40915	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	П

Депозиты

410		**Депозиты Федерального казначейства**	
	41001	до востребования	П
	41002	на срок до 30 дней	П

	41003	на срок от 31 дня до 90 дней	П
	41004	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	41104	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	41204	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	41304	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	41404	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	41504	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	41604	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	41704	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	41804	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	41904	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	42004	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	42104	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	42111	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	42204	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	42304	Депозиты на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	42504	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П

	42604	Депозиты на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	42704	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П

	42804	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	42904	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	43004	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	43104	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	43204	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	43304	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	43404	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	43504	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	43604	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	43704	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	43804	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	43904	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	44004	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	А
	44105	на срок от 91 дня 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
	44111	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	44115	Резервы на возможные потери	П
	44116	Корректировка резервов на возможные потери	А

	44117	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	44206	на срок от 91 дня 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
	44211	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	44215	Резервы на возможные потери	П
	44216	Корректировка резервов на возможные потери	А
	44217	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А

44306	на срок от 91 дня 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
44311	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
44315	Резервы на возможные потери	П
44316	Корректировка резервов на возможные потери	А
44317	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
44406	на срок от 91 дня 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
44411	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
44415	Резервы на возможные потери	П
44416	Корректировка резервов на возможные потери	А

	44417	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	44505	на срок от 91 дня 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
	44511	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	44515	Резервы на возможные потери	П
	44516	Корректировка резервов на возможные потери	А
	44517	Корректировка резервов на возможные потери	П
446		**Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности**	
	44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	А
	44603	на срок до 30 дней	А
	44604	на срок от 31 дня до 90 дней	А
	44605	на срок от 91 дня 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
	44611	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	44615	Резервы на возможные потери	П
	44616	Корректировка резервов на возможные потери	А
	44617	Корректировка резервов на возможные потери	П
447		**Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности**	
	44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	А
	44703	на срок до 30 дней	А
	44704	на срок от 31 дня до 90 дней	А
	44705	на срок от 91 дня 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
	44711	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	44715	Резервы на возможные потери	П
	44716	Корректировка резервов на возможные потери	А
	44717	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
44805	на срок от 91 дня 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
44811	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
44815	Резервы на возможные потери	П
44816	Корректировка резервов на возможные потери	А
44817	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
44905	на срок от 91 дня 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
44911	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
44915	Резервы на возможные потери	П
44916	Корректировка резервов на возможные потери	А

	44917	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	45005	на срок от 91 дня 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
	45011	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	45015	Резервы на возможные потери	П
	45016	Корректировка резервов на возможные потери	А
	45017	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	45105	на срок от 91 дня 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
	45111	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	45115	Резервы на возможные потери	П
	45116	Корректировка резервов на возможные потери	А
	45117	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	45205	на срок от 91 дня 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
	45211	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	45215	Резервы на возможные потери	П
	45216	Корректировка резервов на возможные потери	А
	45217	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А

45305	на срок от 91 дня 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
45311	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
45315	Резервы на возможные потери	П
45316	Корректировка резервов на возможные потери	А
45317	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
45405	Кредиты на срок от 91 дня 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
45411	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
45415	Резервы на возможные потери	П
45416	Корректировка резервов на возможные потери	А
45417	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	45504	Кредиты на срок от 91 дня 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
	45511	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
	45523	Корректировка резервов на возможные потери	А
	45524	Корректировка резервов на возможные потери	П
456		**Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам**	
	45601	на срок до 30 дней	А
	45602	на срок от 31 дня до 90 дней	А
	45603	на срок от 91 дня до 180 дней	А
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45607	до востребования	А
	45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств	А

		на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	
	45611	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	45615	Резервы на возможные потери	П
	45616	Корректировка резервов на возможные потери	А
	45617	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	45703	Кредиты на срок от 91 дня 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
	45711	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	45713	Корректировка резервов на возможные потери	А
	45714	Корректировка резервов на возможные потери	П
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		**Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**	
	45801	Минфину России	А
	45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А

45803	Государственным внебюджетным фондам	А
45804	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45805	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45811	Негосударственным финансовым организациям	А
45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45814	Индивидуальным предпринимателям	А
45815	Физическим лицам	А
45816	Юридическим лицам – нерезидентам	А
45817	Физическим лицам – нерезидентам	А
45818	Резервы на возможные потери	П
45820	Корректировка резервов на возможные потери	А
45821	Корректировка резервов на возможные потери	П

459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

45901	Минфину России	А
45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А

	45903	Государственным внебюджетным фондам	А
	45904	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45911	Негосударственным финансовым организациям	А
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45914	Индивидуальным предпринимателям	А
	45915	Физическим лицам	А
	45916	Юридическим лицам – нерезидентам	А
	45917	Физическим лицам – нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П
	45920	Корректировка резервов на возможные потери	А
	45921	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	46004	на срок от 91 дня 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
	46012	Корректировка резервов на возможные потери	А
	46013	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	46104	на срок от 91 дня 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
	46112	Корректировка резервов на возможные потери	А
	46113	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А

	46204	на срок от 91 дня 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
	46212	Корректировка резервов на возможные потери	А
	46213	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	46304	на срок от 91 дня 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
	46312	Корректировка резервов на возможные потери	А
	46313	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	46404	на срок от 91 дня 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
	46412	Корректировка резервов на возможные потери	А
	46413	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	46504	на срок от 91 дня 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
	46512	Корректировка резервов на возможные потери	А
	46513	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	46604	на срок от 91 дня 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
	46612	Корректировка резервов на возможные потери	А
	46613	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	46704	на срок от 91 дня 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
	46712	Корректировка резервов на возможные потери	А
	46713	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	46804	на срок от 91 дня 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
	46812	Корректировка резервов на возможные потери	А
	46813	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	46904	на срок от 91 дня 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
	46912	Корректировка резервов на возможные потери	А
	46913	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	47004	на срок от 91 дня 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

	47012	Корректировка резервов на возможные потери	А
	47013	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	47104	на срок от 91 дня 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
	47112	Корректировка резервов на возможные потери	А
	47113	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	47204	на срок от 91 дня 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
	47212	Корректировка резервов на возможные потери	А
	47213	Корректировка резервов 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 дня до 90 дней	А
	47304	на срок от 91 дня 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
	47312	Корректировка резервов на возможные потери	А
	47313	Корректировка резервов на возможные потери	П

Прочие активы и пассивы

474		**Расчеты по отдельным операциям и корректировки**	
	47401	Расчеты по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям	А
	47403	Расчеты с биржами	П
	47404	Расчеты с 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	А

	финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	
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	П
47420	Расчеты с организациями по наличным деньгам	А
47421	Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	А
47422	Обязательства по прочим операциям	П
47423	Требования по прочим операциям	А
47424	Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	П
47425	Резервы на возможные потери	П
47426	Обязательства по уплате процентов	П
47427	Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	А
47431	Требования по аккредитивам	А

47440	Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	А
47441	Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	П
47442	Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам	П
47443	Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	А
47444	Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	П
47445	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	П
47446	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	П
47447	Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	А
47448	Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии	П
47449	Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по предоставлению денежных средств	П
47450	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	А
47451	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	А
47452	Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	П
47453	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47454	Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47455	Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А

47456	Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47457	Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47458	Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47459	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47460	Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47461	Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
47462	Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47463	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47464	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47465	Корректировка резервов на возможные потери	А
47466	Корректировка резервов на возможные потери	П
47467	Корректировки, уменьшающие стоимость обязательств по договору банковской гарантии	А
47468	Расчеты по процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	А
47469	Расчеты по процентам	А

475 Расчеты по выданным банковским гарантиям и

обязательства по предоставлению денежных средств

47501	Расчеты по выданным банковским гарантиям	П
47502	Расчеты по выданным банковским гарантиям	А
47503	Обязательства по предоставлению денежных средств	П

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

47701	Вложения в операции финансовой аренды	А
47702	Резервы на возможные потери	П
47704	Корректировка резервов на возможные потери	А
47705	Корректировка резервов на возможные потери	П

478		**Вложения в приобретенные права требования**	
	47804	Резервы на возможные потери	П
	47805	Корректировка резервов на возможные потери	А
	47806	Корректировка резервов на возможные потери	П
	47807	Корректировки, увеличивающие стоимость приобретенных прав требования	А
	47808	Корректировки, уменьшающие стоимость приобретенных прав требования	П
	47809	Переоценка, увеличивающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
	47810	Переоценка, уменьшающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
	47811	Переоценка, увеличивающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А
	47812	Переоценка, уменьшающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
	47813	Затраты по приобретенным правам требования	А
	47814	Прочие доходы по операциям по приобретению прав требования	П
	47815	Расчеты по расходам по приобретенным правам требования	П
	47816	Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования	А
	47817	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к кредитным организациям	А
	47818	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к банкам-нерезидентам	А
	47819	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным	А

	договорам, к Минфину России	
47820	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
47821	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	А
47822	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
47823	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
47824	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
47825	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
47826	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
47827	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
47828	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
47829	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к негосударственным финансовым	А

		организациям	
	47830	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к негосударственным коммерческим организациям	А
	47831	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к негосударственным некоммерческим организациям	А
	47832	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к индивидуальным предпринимателям	А
	47833	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к физическим лицам – резидентам	А
	47834	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к юридическим лицам – нерезидентам	А
	47835	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к физическим лицам – нерезидентам	А
479		**Активы, переданные в доверительное управление**	
	47901	Активы, переданные в доверительное управление	А
	47902	Резервы на возможные потери	П
496		**Субординированные кредиты (депозиты, займы)**	
	49601	Субординированные кредиты (депозиты, займы) с указанием срока возврата	П
	49602	Субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата	П

Раздел 5. **Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

Вложения в долговые ценные бумаги

501		**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	

50104	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А
50105	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50106	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А
50107	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	А
50108	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А
50109	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	А
50110	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	А
50116	Долговые ценные бумаги Банка России	А
50118	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
50140	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А
50141	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П

502 Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

50205	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А
50206	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50207	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А
50208	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	А
50209	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А
50210	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	А
50211	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	А
50214	Долговые ценные бумаги Банка России	А

	50218	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
	50264	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А
	50265	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П
504		**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**	
	50401	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А
	50402	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50403	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А
	50404	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	А
	50405	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А
	50406	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	А
	50407	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	А
	50408	Долговые ценные бумаги Банка России	А
	50418	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50427	Резервы на возможные потери	П
	50428	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А
	50429	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П
	50430	Корректировка резервов на возможные потери	А
	50431	Корректировка резервов на возможные потери	П
505		**Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок**	

	50505	Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	А
	50507	Резервы на возможные потери	П
	50508	Корректировка резервов на возможные потери	А
	50509	Корректировка резервов на возможные потери	П

Вложения в долевые ценные бумаги

506		**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	
	50605	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	А
	50606	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	А
	50607	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	А
	50608	Долевые ценные бумаги 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
	50670	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А
	50671	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П
507		**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	
	50705	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	А
	50706	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	А
	50707	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	А
	50708	Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	А
	50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А

	50719	Резервы на возможные потери	П
	50720	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50721	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
	50738	Корректировка резервов на возможные потери	А
	50739	Корректировка резервов на возможные потери	П
	50770	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А
	50771	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П
509		**Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами**	
	50905	Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	А
	50906	Расчеты по расходам по операциям займа ценных бумаг	П
	50907	Затраты по операциям займа ценных бумаг	А
	50908	Резервы на возможные потери	П
	50909	Корректировка резервов на возможные потери	А
	50910	Корректировка резервов на возможные потери	П

Учтенные векселя

512		**Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	
	51211	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А
	51212	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А
	51213	Векселя кредитных организаций	А
	51214	Векселя прочих резидентов	А
	51215	Векселя иностранных государств	А

	51216	Векселя банков-нерезидентов	А
	51217	Векселя прочих нерезидентов	А
	51232	Переоценка векселей – отрицательные разницы	П
	51233	Переоценка векселей – положительные разницы	А
	51234	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А
	51235	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П
	51238	Корректировка резервов на возможные потери	А
	51239	Корректировка резервов на возможные потери	П
	51240	Резервы на возможные потери	П
513		**Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	
	51311	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А
	51312	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А
	51313	Векселя кредитных организаций	А
	51314	Векселя прочих резидентов	А
	51315	Векселя иностранных государств	А
	51316	Векселя банков-нерезидентов	А
	51317	Векселя прочих нерезидентов	А
	51339	Переоценка векселей – отрицательные разницы	П
	51340	Переоценка векселей – положительные разницы	А
	51341	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А
	51342	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П
515		**Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости**	
	51511	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А
	51512	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А

	51513	Векселя кредитных организаций	А
	51514	Векселя прочих резидентов	А
	51515	Векселя иностранных государств	А
	51516	Векселя банков-нерезидентов	А
	51517	Векселя прочих нерезидентов	А
	51525	Резервы на возможные потери	П
	51526	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А
	51527	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П
	51528	Корректировка резервов на возможные потери	А
	51529	Корректировка резервов на возможные потери	П

Выпущенные ценные бумаги

520		**Выпущенные облигации**	
	52001	со сроком погашения до 30 дней	П
	52002	со сроком погашения от 31 дня до 90 дней	П
	52003	со сроком погашения от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	52103	со сроком погашения от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	52203	со сроком погашения от 91 дня 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 дня до 90 дней	П
	52304	со сроком погашения от 91 дня 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

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

Субординированные облигационные займы

529		**Субординированные облигационные займы**	
	52901	Субординированные облигационные займы, срок погашения которых установлен	П
	52902	Субординированные облигационные займы, срок	

		погашения которых не установлен	П

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
	60107	Корректировка резервов на возможные потери	А
	60108	Корректировка резервов на возможные потери	П
	60118	Акции, паи, переданные без прекращения признания	А
	60120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	60121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	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
	60213	Корректировка резервов на возможные потери	А

60214	Корректировка резервов на возможные потери	П
60220	Переоценка долей участия – отрицательные разницы	П
60221	Переоценка долей участия – положительные разницы	А

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 банковским 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
60351	Корректировка резервов на возможные потери	А
60352	Корректировка резервов на возможные потери	П

Основные средства

604	**Основные средства**	
60401	Основные средства (кроме земли)	А
60404	Земля	А
60405	Резервы на возможные потери	П
60406	Обесценение основных средств	П

	60414	Амортизация основных средств (кроме земли)	П
	60415	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	А

Аренда

608		**Аренда**	
	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду	А
	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	П
	60806	Арендные обязательства	П
	60807	Вложения в приобретение активов в форме права пользования	А
	60808	Обесценение активов в форме права пользования	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	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61013	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	А

	61014	Товарные запасы у клиринговой организации – центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок	А
	61016	Резервы под обесценение запасов	П

Выбытие и реализация

612		**Выбытие и реализация**	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	–
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	–
	61211	Реализация услуг финансовой аренды	–
	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	–

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 не используемая в основной деятельности

619	**Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**	
61901	Земля, временно не используемая в основной деятельности	А
61902	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	А
61903	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	А
61904	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	А
61905	Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	А
61906	Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А
61907	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	А
61908	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А
61909	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности	П
61910	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду	П
61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	А

	61912	Резервы на возможные потери	П
	61913	Обесценение недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	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	Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70606	Расходы	А
	70607	Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А

	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	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	Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70706	Расходы	А
	70707	Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	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 первого (второго) порядка	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 первого (второго) порядка	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	А
908	Ценные бумаги прочих эмитентов	
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	А

90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	А
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А
90804	Облигации государственных займов, проданные организациям	А
90807	Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом	А

Раздел 4. **Расчетные операции и документы**

909	Расчетные операции	
90901	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций	А
90902	Распоряжения, не 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
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
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
91228	Наличные денежные средства, принадлежащие Банку России, используемые для кассового обслуживания кредитных организаций	А

Раздел 5. **Кредитные и арендные 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 банковские гарантии и поручительства	П
91317	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	П
91318	Условные обязательства некредитного характера	П
91319	Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	П

914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера	
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные независимые гарантии и поручительства	А
91417	Условные требования кредитного характера, кроме полученных гарантий и поручительств	А
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
91419	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	А
915	Арендные операции	
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное в финансовую аренду	А
91507	Основные средства, полученные по договорам аренды	П
91508	Другое имущество, полученное по договорам аренды	П

Раздел 6. **Задолженность, вынесенная за баланс**

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	А
91704	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
91705	Непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг	П

91706	Неполученные процентные доходы по долговым ценным бумагам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации	А
91707	Неполученные процентные доходы по векселям, списанным с баланса кредитной организации	А
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
91803	Долги, списанные в убыток	А
91805	Списанная задолженность по долговым ценным бумагам (кроме векселей)	А
91806	Списанная задолженность по векселям	А
919	Задолженность по финансовым активам, списанная с баланса в связи с заключением соглашений о финансировании участия в кредите (займе)	
91901	Задолженность по основному долгу	А
91902	Задолженность по начисленным процентам	А
91903	Задолженность по прочим доходам	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 первого (второго) порядка	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 дня 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 дня 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	А

93404	со сроком исполнения от 31 дня 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 дня 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 дня 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 дня 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 дня 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 дня 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 дня 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 дня 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	А
93902	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	А
940	Требования по поставке драгоценных металлов	
94001	Требования по поставке драгоценных металлов	А
94002	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	А
941	Требования по поставке ценных бумаг	
94101	Требования по поставке ценных бумаг	А
94102	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	А

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 дня 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 дня 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 дня 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 дня 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 дня 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 дня 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 дня 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 дня 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 дня 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 дня 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. Единоличным исполнительным органом кредитной организации (далее – руководитель кредитной организации) подлежат обязательному утверждению:

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, установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[1], части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»[2];

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, в том числе нормативным актам Банка России;

методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки

---

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790, 2022, №1, ст. 53.

[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187.

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 не используемой 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. 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.

2. 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 является ответственным главный бухгалтер

кредитной организации.

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

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерское подразделение кредитной организации (далее – бухгалтерское подразделение) 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.

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

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

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

6. 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.

7. Все операции и результаты инвентаризации подлежат

своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

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

9. При применении Плана счетов бухгалтерского учета и формировании учетной политики кредитная организация руководствуется пунктами 5 и 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)[1], а также принципами, приведенными в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»[2]

---

[1] Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 6 октября 2008 года № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (зарегистрирован Минюстом России 27 октября 2008 года, регистрационный № 12522) с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 11 марта 2009 года № 22н (зарегистрирован Минюстом России 6 апреля 2009 года, регистрационный № 13688), от 25 октября 2010 года № 132н (зарегистрирован Минюстом России 25 ноября 2010 года, регистрационный № 19048), от 8 ноября 2010 года № 144н (зарегистрирован Минюстом России 1 декабря 2010 года, регистрационный № 19088), от 27 апреля 2012 года № 55н (зарегистрирован Минюстом России 20 июня 2012 года, регистрационный № 24643), от 18 декабря 2012 года № 164н (зарегистрирован Минюстом России 15 февраля 2013 года, регистрационный № 27109), от 6 апреля 2015 года № 57н (зарегистрирован Минюстом России 30 апреля 2015 года, регистрационный № 37103), от 28 апреля 2017 года № 69н (зарегистрирован Минюстом России 25 июля 2017 года, регистрационный № 47517), от 7 февраля 2020 года № 18н (зарегистрирован Минюстом России 6 марта 2020 года № 57686).

2 Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 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» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940), с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее соответственно – приказ Минфина России № 217н, приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 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» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703) (далее – приказ Минфина России № 220н), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149) (далее – приказ Минфина России № 119н), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н «О введении документов Международных стандартов

(далее – МСФО (IAS) 1), Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»[1].

9.1. Кредитная организация исходит из того, что свою деятельность она будет осуществлять непрерывно и в будущем у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

9.2. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления: 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.

9.3. 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.

9.4. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и

финансовой отчетности «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)» и «Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее – приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»)» и «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141).

[1] Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 220н, приказом Минфина России № 119н.

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).

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

9.6. Активы и пассивы оцениваются кредитной организацией раздельно и отражаются в развернутом виде.

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

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

9.9. Кредитная организация отражает операции в бухгалтерской (финансовой) отчетности, типовых формах аналитического и синтетического учета достоверно.

9.10. Кредитной организацией составляется сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

9.11. Активы принимаются кредитной организацией 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 14 и 15 настоящей части.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие», осуществляется одним из следующих способов:

без проведения последующей переоценки;

по справедливой стоимости.

Выбранный способ кредитная организация должна утвердить в учетной политике.

При выборе способа оценки без проведения последующей переоценки оценка долей участия, 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 в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[1] (далее – официальный курс иностранной валюты), действующему на дату их отражения на балансовых счетах № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», № 602 «Прочее участие».

При выборе способа оценки по справедливой стоимости кредитная организация должна принять решение отражать изменение справедливой стоимости долей участия через прибыль или убыток или в составе прочего совокупного дохода в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года[2].

---

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

[2] Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»)», «Основные средства – поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»)», «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018–2020

9.12. 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.

10. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций балансовые счета второго порядка предусматриваются 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), предусмотренного Указанием Банка России от 29 декабря 2008 года № 2161-У[1] «О порядке составления и оформления мемориального ордера» (далее соответственно – Указание Банка России № 2161-У, мемориальный ордер), на парный лицевой счет по учету средств.

В случае 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

гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

[1] Зарегистрировано Минюстом России 2 февраля 2009 года, регистрационный № 13232, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 4 марта 2013 года № 2974-У (зарегистрировано Минюстом России 18 марта 2013 года, регистрационный № 27730).

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.

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

В случае 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, 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 отражаются, если это предусматривается договором банковского счета.

12. При отражении в бухгалтерском учете операций по накопительным счетам кредитные организации используют балансовые счета, на которых предполагается открытие банковских счетов клиентам. Отражение в бухгалтерском учете расходных операций по накопительным счетам не допускается.

Операции по использованию средств на капитальные вложения и другие цели отражаются в бухгалтерском учете на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, на которых учитываются операции по банковским счетам.

В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций предусматриваются 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.

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 балансовой стоимости нереальных к взысканию активов. В случае если предоставленные активы не погашены в установленный срок, то сумма резервов на возможные потери по данным активам наряду с суммой просроченной задолженности по активу и суммой просроченной задолженности по процентам переносится на счета «Резервы на возможные потери» балансовых счетов по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Аналитический учет ведется в валюте Российской Федерации в порядке, определяемом учетной политикой кредитной организации. 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).

В случае 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 предусматриваются 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.

К счетам «Резервы на возможные потери» для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должны быть открыты счета «Корректировки резервов на возможные потери», предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций предусматриваются счета для учета субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и изменений в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами).

Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) приведена в приложении 1 к настоящему приложению.

13. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций предусматривается 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.

14. 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 валютах.

Проведение 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 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 официальный курс иностранной валюты.

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 иностранных валют, действующих на 31 декабря.

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

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

В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций предусматриваются специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова «нерезидент», счет применяется для отражения операций резидентов. Понятия «резидент» и «нерезидент» применяются в значениях, установленных статьей 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»[1].

15. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в драгоценных металлах, включается трехзначный код 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

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2022, № 29, ст. 5320.

(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 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 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 аффинированный драгоценный металл, действующих на 31 декабря.

16. В разделе «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» предусматриваются группы счетов по видам операций: вложения в долговые ценные бумаги, вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные кредитными организациями ценные

бумаги, производные финансовые инструменты.

Счета первого порядка должны быть открыты по вложениям кредитных организаций в ценные бумаги и по учтенным векселям в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами или векселями, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков, 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.

Выпущенные кредитными организациями ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

17. В активе и пассиве баланса предусматриваются счета (где это требуется) по срокам:

по балансовым счетам:

до востребования;

на срок до 30 дней;

на срок от 31 дня до 90 дней;

на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней;

со сроком исполнения от 91 дня и более.

Суммы на счета по срокам относятся в дату совершения операций. Сроки определяются с даты 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 (вычитания) дней, на которые изменен (увеличен (уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам (из ранее установленных сроков). 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.

18. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций предусматривается счет для учета вкладов в имущество общества.

19. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при ведении бухгалтерского учета в дополнительных офисах кредитных организаций (филиалов) приведен в приложении 2 к настоящему приложению.

20. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций предусматриваются 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.

21. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций предусматриваются счета для учета имущества и внутрибанковских операций кредитных организаций.

21.1. Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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 не используемой 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»[1] (далее – Положение Банка России № 448-П).

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций аренды применяется в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»[2] (далее – Положение Банка России № 659-П).

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

22. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций предусматриваются счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков кредитной организации, использования ее прибыли. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода, установлен в Положении Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и

---

[1] Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2015 года, регистрационный № 35917, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2015 года № 3842-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2015 года, регистрационный № 39890), от 16 июня 2016 года № 4046-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2016 года, регистрационный № 42803), от 22 мая 2019 года № 5147-У (зарегистрировано 17 июня 2019 года, регистрационный № 54942), от 14 сентября 2020 года № 5546-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60388), от 19 августа 2021 года № 5891-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65076).

[2] Зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный № 52847.

прочего совокупного дохода»[1] (далее – Положение Банка России № 810-П).

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) кредитной организации отражается в «Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по _____ 20____ года» в соответствии с приложением 9 к настоящему приложению.

23. В кредитной организации назначаются бухгалтерские работники, ответственные за проведение учетных операций. Порядок проведения операций отдельными работниками определяет руководитель кредитной организации или уполномоченное должностное лицо кредитной организации. В то же время отдельные операции не могут проводиться единолично бухгалтерским работником, а должны проводиться с дополнительной подписью контролирующего работника – бухгалтерского работника, на которого возложены обязанности осуществления контроля за ведением бухгалтерского учета, за исключением операций, проводимых владельцами счетов самостоятельно без участия бухгалтерского работника посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Перечень счетов, операции по которым подлежат дополнительному контролю, приведен в приложении 3 к настоящему приложению.

24. Все проведенные 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

[1] Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2023 года, регистрационный № 71868.

отдельно в графах: 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 должны выводиться итоги;

по ряду активных (пассивных) счетов в балансе должны показываться суммы по контрсчетам и должен выводиться итог за минусом сумм по контрсчетам;

баланс должен быть читаемым, в заголовке должны указываться: полное наименование 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.

25. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций предусматриваются 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»[1], и настоящим приложением.

[1] Зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2013 года, регистрационный № 30814.

Часть II. **Характеристика счетов**

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 счетов отражаются суммы поступлений в уставный капитал в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетами по учету имущества, счетами по учету расчетов с прочими кредиторами по лицевым счетам покупателей акций, долей, при увеличении уставного капитала за счет добавочного капитала и нераспределенной прибыли – в корреспонденции со счетами № 10601, № 10602, № 10801.

По дебету счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях, в том числе:

при уменьшении уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, – 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. Порядок ведения аналитического учета по счетам по учету уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, осуществляется по лицевым счетам участников.

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 (для физических лиц).

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, – ведется 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, № 10624, № 10627, № 10628, № 10630, № 10631, № 10632, № 10634 пассивные, счета № 10605, № 10610, № 10613, № 10620, № 10623, № 10625, № 10626, № 10629, № 10633, № 10635 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. В аналитическом учете на счетах № 10601 и № 10611 должна содержаться информация в разрезе объектов основных средств и нематериальных активов.

На счетах № 10603, № 10622 учитывается положительная переоценка ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счетов зачисляются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг, долей участия над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счетов списываются суммы:

уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

положительной переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету доходов; положительной переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

На счетах № 10605, № 10623 учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счетов отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг, долей участия над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счетов отражаются суммы:

уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету расходов, отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10603 и № 10605 определяется кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»[1] (далее – Положение Банка России № 606-П). Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10622, № 10623 определяется кредитной организацией.

На счете № 10609 учитывается сумма отложенного налога на прибыль в

[1] Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374).

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 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. В аналитическом учете должна содержаться информация 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 отражается направление сумм на погашение убытков.

Порядок аналитического учета на счете № 10614 определяется кредитной организацией.

На счете № 10621 учитываются вклады в имущество общества. 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 счетом по учету 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, № 10624, № 10625 предназначены для учета хеджирования кредитными организациями.

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

На счетах № 10626, № 10627 учитывается переоценка, отражающая

изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству.

По дебету счета № 10626 учитывается переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, увеличивающая стоимость финансового обязательства, в корреспонденции со счетом по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со счетом по учету переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредиту счета № 10626 отражается списание сумм в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли или со счетом по учету непокрытого убытка.

По кредиту счета № 10627 учитывается переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, уменьшающая стоимость финансового обязательства, в корреспонденции со счетом по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со счетом по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 10627 отражается списание сумм в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли или со счетом по учету непокрытого убытка.

На счетах № 10628, № 10629 учитывается положительная (отрицательная) переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета № 10628 отражается положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход в корреспонденции со счетом по учету переоценки, увеличивающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета № 10628 отражается накопленная в составе добавочного капитала положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По дебету счета № 10629 отражается отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету переоценки, уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета № 10629 отражается накопленная в составе добавочного капитала отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

На счетах № 10630, № 10631 учитываются резервы на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счетов зачисляются суммы создаваемых резервов на возможные потери, а также суммы доначисленных резервов на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счетов отражается восстановление суммы резерва на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10626 – № 10631 определяется кредитной организацией.

На счетах № 10632 – № 10635 учитываются корректировки резервов на возможные потери.

Операции по счетам учета корректировок резервов на возможные потери отражаются в соответствии с главами 2–4 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»[1] (далее – Положение Банка России № 605-П) и главой 11 Положения Банка России № 606-П.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10632 – № 10635 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.

---

[1] Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный номер № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924).

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 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 (об объявлении) дивидендов (о распределении части прибыли между участниками).

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счет № 114 «Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)»

1.7. Назначение счета – учет изменений в капитале, связанных с признанием процентных расходов, а также переоценкой средств в иностранной валюте, по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами), классифицированными в качестве долевых инструментов. Счет № 11401 пассивный, счет № 11402 активный.

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с

субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами) осуществляется в соответствии с главами 2 и 3 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»[1] (далее – Положение Банка России № 604-П).

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация об изменениях в капитале в разрезе видов субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и видов операций.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки, отраженные на счетах № 11401 и № 11402, подлежат переносу на счет по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

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

[1] Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2017 года, регистрационный № 49228, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4826-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51629), от 25 апреля 2022 года № 6130-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68922).

денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Счета активные.

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 иностранной валюты.

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 кредиту счета отражается списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте.

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 автоматических приемных устройствах»

2.4. Назначение счета – учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах и автоматических приемных устройствах, и операций, проводимых 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 автоматические приемные устройства 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 автоматических приемных устройств 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 автоматическому приемному устройству, 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. В аналитическом учете должна содержаться информация 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 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; драгоценных металлов, вносимых на обезличенные металлические счета при размещении на корреспондентские, депозитные счета, банковские счета клиентов некредитных организаций; драгоценных металлов 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, драгоценных металлов, выданных с обезличенных металлических счетов клиентов при снятии с корреспондентских, депозитных счетов, банковских счетов клиентов некредитных 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.

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.

Проводимые 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 в соответствии с пунктом 2.5 настоящей части.

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 дату 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.

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. 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; суммы средств, поступившие от участников при погашении ими кредита и выплате процентов расчетной НКО; суммы средств, поступившие от участников при оплате услуг расчетной НКО; суммы средств, поступившие по другим финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета отражаются суммы средств, перечисленные участникам расчетов при отзыве ими средств из расчетной НКО; суммы средств, перечисленные по другим финансово-хозяйственным операциям; суммы средств, 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.

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 автоматических приемных устройствах, 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, в том числе 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.

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 (кредиту счетов № 30116 и № 30117) отражаются 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.

По кредиту счетов № 30118 и № 30119 (дебету счетов № 30116 и № 30117) отражаются стоимость драгоценных металлов, проданных кредитной организацией, списанных со счетов клиентов без физической поставки; стоимость драгоценных металлов, полученных в физической форме

при списании средств с корреспондентского счета выплаченные в драгоценных металлах проценты, форвардные премии, премии по свопам.

В 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. 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 проводятся 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.

Счета: № 30130 «Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов типа «С»

№ 30131 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах типа «С»

3.12. Назначение счетов – учет денежных средств на корреспондентских счетах типа «С», открытых кредитным организациям в небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный

депозитарий» (далее – НКО АО «НРД»). Счет № 30130 пассивный, счет № 30131 активный.

По корреспондентским счетам типа «С» отражаются операции, осуществляемые в целях организации расчетов по банковским счетам типа «С», предусмотренным Указом Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»[1] (далее – Указ Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому корреспондентскому счету типа «С».

Счет № 302 «Счета кредитных организаций по другим операциям»

Счет № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России»

3.13. Назначение счета – учет движения обязательных резервов кредитной организации, депонированных в Банке России. Счет активный.

Счет по учету обязательных резервов открывается только в балансе головного офиса кредитной организации.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитной организацией подразделению Банка России.

По кредиту счета отражаются суммы переводов денежных средств, возвращенные подразделением Банка России на корреспондентский счет кредитной организации в Банке России.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Счет № 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

3.14. Назначение счета – учет средств, поступающих в оплату

[1] Собрание законодательства Российской федерации, 2022, № 10, ст. 1472.

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 не выплаченных 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»

3.15. Назначение счета – учет средств, перечисленных с корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) для подкрепления касс структурных подразделений кредитной организации (филиалов, дополнительных офисов), не имеющих корреспондентских субсчетов в подразделениях Банка России. Счет активный.

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

По кредиту счета списываются:

суммы полученных дополнительным 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 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»

3.16. 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 кредитной организации 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»

3.17. 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 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[1]. Счет активный.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждой платежной системе, не являющейся национально значимой платежной системой, оператором которой является кредитная организация.

Счет № 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы»

3.18. 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»[2] (далее – Федеральный закон

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2022, № 1, ст. 53.
[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2022, № 29, ст. 5298.

закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ). Счет активный.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому банковскому счету, на который осуществляется перевод денежных средств.

Счет № 30218 «Результаты платежного клиринга»

3.19. 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.

В аналитическом учете должна содержаться информация 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»

3.20. 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»

3.21. 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. В аналитическом учете должна содержаться информация о каждом переводе в разрезе получателей.

Счета: № 30221, № 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации»

3.22. 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 и автоматических приемных устройств, в корреспонденции со счетом по учету кассы;

суммы наличных денежных средств, загруженных другой кредитной организацией в банкоматы, принадлежащие кредитной организации, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах;

суммы переводов денежных средств, поступивших от других кредитных организаций, в том числе по операциям, связанным с обслуживанием принадлежащих им банкоматов и автоматических приемных устройств, 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, 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 и автоматических приемных устройств, принадлежащих кредитной организации, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах;

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

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация о каждой операции и

каждом переводе.

Счет № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»

3.23. 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. В

аналитическом учете должна содержаться информация о каждом переводе.

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

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

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»

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

Операции с клиентами по внесению и возврату, включая досрочный возврат, сумм резервирования по валютным операциям 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»

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

Операции по внесению и возврату, включая досрочный возврат, сумм резервирования по валютным операциям 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»

3.27. Назначение счета – учет денежных средств и расчетов в валюте Российской Федерации банков-нерезидентов в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе 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»

3.28. Назначение счета – учет денежных средств и расчетов в валюте Российской Федерации банков-нерезидентов, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Счет пассивный.

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

Счета: № 30232, № 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»

3.29. 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 автоматических приемных устройствах, 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 главой 1 Положения Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»[1] (далее – Положение Банка России № 762-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;

---

[1] Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2021 года, регистрационный № 64765, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 марта 2022 года № 6104-У (зарегистрировано Минюстом России 25 апреля 2022 года, регистрационный № 68320).

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 автоматических приемных устройствах;

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 автоматических приемных устройствах, 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 главой 1 Положения Банка России № 762-П.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация 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)»

3.30. 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 пунктом 2 Указания Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями»[1]. 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

[1] Зарегистрировано Минюстом России 15 мая 2019 года, регистрационный № 54632, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 5 марта 2020 года № 5410-У (зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2020 года, регистрационный № 58041).

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»

3.31. 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. В аналитическом учете должна содержаться информация о каждом переводе в разрезе получателей.

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. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому переводу.

В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций предусматриваются 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 филиалу (головному офису кредитной организации);

зачета пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, открытых 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 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 и (или) драгоценных металлов участников клиринга и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»[1] (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 и (или) драгоценных металлов (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2021, № 27, ст. 5171.

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 расчеты по итогам клиринга.

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 и (или) драгоценных металлов на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют 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 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 и (или) драгоценных металлов (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 расчеты по итогам клиринга, на клиринговых банковских счетах денежных средств и (или) драгоценных металлов, 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 и (или) драгоценных металлов (в том числе индивидуального клирингового и иного обеспечения)

на их клиринговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют 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 расчеты по итогам клиринга (счет № 30418), и (или) в Банке России (счет № 30419), денежных средств и (или) драгоценных металлов 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 и (или) драгоценных металлов (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. В аналитическом учете должна содержаться информация о денежных средствах и (или) драгоценных металлах, перечисленных на клиринговые банковские счета клиринговой организации, предназначенных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, денежных средствах и (или) драгоценных металлах, являющихся предметом индивидуального клирингового и иного обеспечения, а также денежных средствах и (или) драгоценных металлах, 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 и (или) драгоценных металлов 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 и (или) драгоценные металлы, составляющие гарантийный фонд. Счета пассивные.

Порядок аналитического учета определяется клиринговой организацией. По каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета на балансовых счетах № 30418 и № 30419, в аналитическом учете должна содержаться информация о денежных средствах и (или) драгоценных металлах, являющихся предметом коллективного клирингового обеспечения (гарантийном фонде), 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 и (или) драгоценных металлов, 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. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому клиринговому банковскому счету, на который перечислены денежные средства и (или) драгоценные металлы.

Счет № 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»

3.44. Назначение счета – учет денежных средств и (или) драгоценных металлов, 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 и (или) драгоценные металлы, составляющие гарантийный фонд. Счет активный.

Порядок аналитического учета определяется кредитными организациями. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому клиринговому банковскому счету, на который осуществляется перечисление денежных средств и (или) драгоценных металлов, 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. В аналитическом учете должна содержаться информация об обязательстве (о 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 и (или) драгоценных металлов коллективного клирингового обеспечения (гарантийного фонда), 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.

Счета: № 30430 «Торговые банковские счета нерезидентов типа «С» в валюте Российской Федерации»

№ 30431 «Клиринговые банковские счета типа «С» в валюте Российской Федерации»

3.47. Назначение счетов – учет денежных средств нерезидентов в валюте Российской Федерации на торговых банковских счетах типа «С», клиринговых банковских счетах типа «С». Счета пассивные.

По клиринговым банковским счетам типа «С», торговым банковским счетам типа «С» отражаются операции, проводимые в соответствии с режимом счета типа «С», установленным решением Совета директоров Банка России на

основании пункта 5 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому торговому банковскому счету типа «С», клиринговому банковскому счету типа «С».

Счет № 306 «Расчеты по операциям с финансовыми и другими активами»

3.48. Счет предназначен для учета расчетов по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и (или) иностранной валютой, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, совершаемым на основании заключенных договоров поручения или комиссии.

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

3.49. Назначение счета – учет средств клиентов и расчетов с клиентами и третьими лицами по брокерским операциям, которыми являются сделки кредитных организаций с ценными бумагами, драгоценными металлами и (или) с иностранной валютой, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, 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, драгоценных металлов и (или) иностранной валюты, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, у третьих лиц, на оплату будущего комиссионного вознаграждения, в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов, открытыми в этой кредитной организации, со счетом по учету кассы (для физических лиц);

поступившие от продажи ценных бумаг, драгоценных металлов и (или) иностранной валюты, а также по договорам, являющимся производными

финансовыми инструментами, на основании договоров о проведении брокерских операций, в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов, покупателями ценных бумаг или других активов, открытыми в этой кредитной организации, со счетами по учету клиринговых операций или со счетами по учету расчетов с биржами, со счетом по учету кассы (для физических лиц).

По дебету счета списываются средства:

перечисленные на покупку ценных бумаг, драгоценных металлов, и (или) иностранной валюты, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, 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, со счетами по учету клиринговых операций или со счетами по учету расчетов с биржами;

возвращенные клиентам по неисполненным договорам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами или банковскими счетами клиентов, открытыми в этой кредитной организации, со счетом по учету 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 по учету 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 финансовыми и другими активами»

3.50. 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, драгоценных металлов и (или)

иностранной валюты, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, 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, драгоценных металлов и (или) иностранной валюты, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, 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, драгоценные металлы и (или) иностранную валюту, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, в корреспонденции со счетом по учету выбытия и реализации, счетом по учету активов, счетом по учету расчетов по отдельным операциям и корректировок.

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, драгоценных металлов и (или) иностранной валюты, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, в корреспонденции со счетами по учету вложений в финансовые активы, со счетами по учету драгоценных металлов;

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 предварительных

затрат по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг, со счетом по учету расходов от операций с финансовыми активами, со счетом по учету вложений в финансовые активы, со счетом по учету выбытия и реализации.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

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

3.51. 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 по учету 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, со счетом по учету кассы, с 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»

3.52. 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 по учету 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, со счетом по учету кассы, с 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 финансовыми и другими активами»

3.53. 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 отражаются в пределах имеющихся средств на счете в соответствии с пунктом 3.49 настоящей части. Счет пассивный.

Счет № 30610 «Брокерские счета клиентов – нерезидентов типа «С» в валюте Российской Федерации»

3.54. Назначение счета – учет денежных средств нерезидентов в валюте Российской Федерации на брокерских счетах типа «С». Счет пассивный.

По брокерским счетам типа «С» отражаются операции, проводимые в соответствии с режимом счета типа «С», установленным решением Совета директоров Банка России на основании пункта 5 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому брокерскому счету типа «С» клиента.

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»

3.55. 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.

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»[1].

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»

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

---

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2022, № 16, ст. 2616.

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»

3.57. 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 списанной задолженности.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов, по каждому договору.

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

3.58. 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»

3.59. 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.

По кредиту счета отражаются суммы, перечисленные Банком России кредитным организациям.

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»

3.60. Назначение счетов – учет по получателям средств предоставленных на договорных началах кредитов, размещенных депозитов и прочих средств, приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств. На счетах второго порядка кредиты, депозиты и прочие размещенные средства учитываются по срокам. Для учета размещенных средств на условиях до востребования предусматриваются отдельные счета второго порядка. На отдельном счете отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентских счетах (овердрафт). 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.

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

В случае 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), 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 условных обязательств кредитного характера, кроме выданных

гарантий и поручительств.

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

На счетах второго порядка по учету приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются приобретенные права требования к кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

По дебету счетов по учету приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования.

По кредиту счетов по учету приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются суммы при погашении приобретенных прав требования должниками (заемщиками), при их дальнейшей реализации (перепродаже) или при их списании с баланса из-за невозможности взыскания, суммы задолженности, списанные на счета по учету просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Аналитический учет осуществляется по каждому договору.

Счет № 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

3.61. Назначение счета – учет просроченной задолженности по банковским операциям и сделкам, в том числе 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 банковским операциям и сделкам, в том числе по просроченным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, осуществляется на счете № 32403 «Резервы на возможные потери».

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по

банковским операциям и сделкам, в том числе 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, и другими счетами.

По кредиту счетов отражаются:

суммы погашенной просроченной задолженности по банковским операциям и сделкам, в том числе по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

суммы списанной просроченной задолженности.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору, клиенту.

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

3.62. Назначение счета – учет просроченных процентов по банковским операциям и сделкам, в том числе 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 банковским операциям и сделкам, в том числе 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.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору, клиенту.

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

3.63. 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 № 40102 «Единый казначейский счет»

4.1. Назначение счета – учет денежных средств для осуществления операций по казначейским счетам, открытым в Федеральном казначействе и территориальных органах Федерального казначейства. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших переводов денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств.

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

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.

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 пассивный счет № 40108 средств федерального бюджета 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.

Балансовый счет в конце года закрытию не подлежит. Остаток по лицевому счету активного балансового счета № 40109 не должен превышать остаток средств по 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 на 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 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.

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 территориальных органов Федерального казначейства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, участников системы казначейских платежей. Счет пассивный.

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

Счет № 40202 «Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации»

4.9. Назначение счета – учет средств, выделенных из бюджетов субъектов Российской Федерации получателям средств бюджетов субъектов Российской Федерации, а также учет денежных средств, выделенных из бюджетов субъектов Российской Федерации в соответствии с

законодательством Российской Федерации о выборах и референдумах избирательным комиссиям субъектов Российской Федерации, иным избирательным комиссиям на подготовку и проведение выборов в органы государственной власти субъекта Российской Федерации и референдума субъекта Российской Федерации, выборов в органы местного самоуправления, 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, иным избирательным комиссиям.

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, иных избирательных комиссий.

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

4.10. 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»

4.11. Назначение счета – учет средств местных бюджетов. Счет пассивный.

Счет открывается финансовым органам муниципальных образований в соответствии с международными договорами Российской Федерации.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета финансовых органов муниципальных образований.

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

4.12. 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»

4.13. 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)»

4.14. 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 указанные в настоящем пункте 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»

4.15. 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 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 финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органов государственных внебюджетных фондов, казенных учреждений.

Счет № 40306 «Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам»

4.16. 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 бюджетными счетами.

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет № 40307 «Кредиты, полученные от иностранных государств»

4.17. 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 корреспондентскими счетами банков-нерезидентов.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому договору.

Счет № 40308 «Кредиты, предоставленные иностранным государствам»

4.18. 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 корреспондентскими счетами банков-нерезидентов, открытыми в кредитных организациях. По кредиту счета отражаются суммы возвращенных иностранными государствами денежных средств по предоставленным им кредитам в корреспонденции с 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»

4.19. 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»

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

Счет № 40401 «Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации»

4.21. Назначение счета – учет денежных средств Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации. Учет денежных средств Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации ведется на банковских счетах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации и его территориальных органов, открываемых в соответствии с федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации в международных финансовых организациях, в случаях, когда международные финансовые организации руководствуются настоящим Планом счетов.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому банковскому счету, открываемому Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации и его территориальным органам.

Счет № 40403 «Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»

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

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

По кредиту счета отражаются суммы поступивших денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств.

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

Счет № 40404 «Территориальные фонды обязательного медицинского страхования»

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

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

По кредиту счета отражаются суммы поступивших денежных средств.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств.

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

Счет № 40406 «Фонды социальной поддержки населения»

4.24. 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[1].

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»

4.25. 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)

[1] Указ Президента Российской Федерации от 14 декабря 1994 года № 2178 «О деятельности Республиканского (федерального) и территориальных фондов социальной поддержки населения» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 34, ст. 3585).

собственности»

№ 407 «Счета негосударственных организаций»

4.26. Назначение счетов – учет денежных средств на счетах финансовых, коммерческих, некоммерческих организаций. Счета пассивные.

В целях настоящего Положения:

к финансовым организациям относятся организации, деятельность которых связана с оказанием услуг финансового характера;

к коммерческим организациям относятся организации, деятельность которых связана с извлечением прибыли;

к некоммерческим организациям относятся организации не имеющие в качестве цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющие полученную прибыль между участниками

Счета таким организациям открываются на балансовых счетах второго порядка.

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, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах; 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, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах;

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, в том числе нормативными актами Банка России, открываются счета 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,

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»

4.27. Назначение счета – учет денежных средств для формирования избирательного фонда избирательного объединения, 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, 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, по каждой партии, инициативной группе по проведению референдума и инициативной агитационной группе.

Счет № 40707 «Специальные брокерские счета типа «С»

4.28. Назначение счета – учет НКО АО «НРД» денежных средств на специальных брокерских счетах типа «С». Счет пассивный.

По специальным брокерским счетам типа «С» отражаются операции, осуществляемые в целях организации расчетов по брокерским счетам типа «С», предусмотренным Указом Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому специальному брокерскому счету типа «С».

Счет № 408 «Прочие счета»

Счет № 40802 «Индивидуальные предприниматели»

4.29. 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»

4.30. Назначение счета – учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих физическим лицам – нерезидентам, на счетах, открытых в соответствии с 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»

4.31. 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 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»

4.32. 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 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)»

4.33. Назначение счета – учет денежных средств юридических и физических лиц – нерезидентов в валюте Российской Федерации. Счет пассивный.

Операции по счету совершаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Счет № 40807 «Юридические лица – нерезиденты»

4.34. Назначение счета – учет денежных средств и расчетов юридических лиц – нерезидентов, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. На счете также учитываются денежные средства и расчеты иностранных структур без образования юридического лица. Счет пассивный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и виду валюты.

На отдельных лицевых счетах балансового счета № 40807 открываются специальные счета юридическим лицам – нерезидентам при отсутствии отдельных балансовых счетов, в том числе специальные рублевые счета типа «К» и специальные валютные счета типа «К» – иностранным покупателям для расчетов по обязательствам за поставляемый природный газ, порядок исполнения которых установлен Указом Президента Российской Федерации от 31 марта 2022 года № 172 «О специальном порядке исполнения

иностранными покупателями обязательств перед российскими поставщиками природного газа»[1].

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

4.35. Назначение счета – учет денежных средств юридических и физических лиц – нерезидентов в валюте Российской Федерации. Счет пассивный.

Операции по счету совершаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Счет № 40810 «Физические лица – средства избирательных фондов»

4.36. 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 № 40812 «Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «С» (проектные)»

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 14, ст. 2244.

4.37. Назначение счета – учет денежных средств юридических и физических лиц – нерезидентов в валюте Российской Федерации. Счет пассивный.

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)»

4.38. Назначение счетов – учет денежных средств в валюте Российской Федерации, принадлежащих юридическим и физическим лицам – нерезидентам, официальным представительствам. Операции по счетам совершаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Счета пассивные.

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

Счет № 40817 «Физические лица»

4.39. 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»

4.40. Назначение счетов – учет денежных средств и расчетов в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Счета пассивные.

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

Счет № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

4.41. Назначение счета – учет денежных средств и переводов по операциям, осуществляемым физическими лицами – нерезидентами в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том 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»

4.42. 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»

4.43. Назначение счета – банковский счет, открытый в целях идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа, предусмотренного пунктом 1.22 Положения Банка России № 762-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»

4.44. 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.

Счета: № 40824 «Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по договорам участия в долевом строительстве»

№ 40826 «Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества»

4.45. Назначение счетов – учет денежных средств на счетах эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов), открываемых

для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, а также по сделкам купли-продажи недвижимого имущества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Счета пассивные.

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

Счет № 40825 «Отдельный счет исполнителя государственного оборонного заказа»

4.46. 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 № 40827 «Банковские счета типа «С» клиентов-нерезидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-нерезидентов) в валюте Российской Федерации»

4.47. Назначение счета – учет денежных средств клиентов-нерезидентов (юридических лиц, физических лиц, банков – нерезидентов) на банковских счетах типа «С» в кредитных организациях. Счет пассивный.

По банковским счетам типа «С» отражаются операции, проводимые в соответствии с режимом счета типа «С», установленным решением Совета директоров Банка России на основании пункта 5 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банковскому счету типа «С».

Счет № 40828 «Банковские счета типа «С» клиентов-резидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-резидентов) в валюте Российской Федерации»

4.48. Назначение счета – учет денежных средств клиентов-резидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-резидентов) на банковских счетах типа «С» в кредитных организациях. Счет пассивный.

По банковским счетам типа «С» отражаются операции, проводимые в соответствии с режимом счета типа «С», установленным решением Совета директоров Банка России на основании пункта 5 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банковскому счету типа «С».

Счет № 40829 «Счета типа «И» клиентов-нерезидентов в валюте Российской Федерации

4.49. Назначение счета – учет денежных средств клиентов-нерезидентов на счетах типа «И» в кредитных организациях. Счет пассивный.

По счетам типа «И» отражаются операции, проводимые в соответствии с режимом счета типа «И», установленным Указанием Банка России от 24 июня 2022 года № 6169-У «Об установлении режима счета типа «И»[1].

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому счету типа «И».

Счет № 40830 «Специальные счета типа «О» клиентов-нерезидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-нерезидентов) в валюте Российской Федерации»

4.50. Назначение счета – учет денежных средств клиентов – нерезидентов на специальных счетах типа «О». Счет пассивный.

По специальным счетам типа «О» отражаются операции, проводимые в соответствии с режимом специального счета типа «О», установленным решением Совета директоров Банка России на основании пункта 9 Указа Президента Российской Федерации от 27 мая 2022 года № 322 «О временном

[1] Зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2022 года, регистрационный № 69077.

порядке исполнения обязательств перед некоторыми правообладателями»[1] (далее – Указ Президента Российской Федерации от 27 мая 2022 года № 322).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому специальному счету типа «О».

Счет № 40831 «Специальные счета типа «О» клиентов-резидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-резидентов) в валюте Российской Федерации»

4.51. Назначение счета – учет денежных средств клиентов-резидентов на специальных счетах типа «О». Счет пассивный.

По специальным счетам типа «О» отражаются операции, проводимые в соответствии с режимом специального счета типа «О», установленным решением Совета директоров Банка России на основании пункта 9 Указа Президента Российской Федерации от 27 мая 2022 года № 322.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому специальному счету типа «О».

Счет № 40832 «Счета типа «Д» клиентов-нерезидентов в валюте Российской Федерации»

4.52. Назначение счета – учет денежных средств клиентов-нерезидентов на специальных счетах типа «Д». Счет пассивный.

По специальным счетам типа «Д» отражаются операции, проводимые в соответствии с режимом счета типа «Д», установленным решением Совета директоров Банка России на основании пункта 5 Указа Президента Российской Федерации от 8 августа 2022 года № 529 «О временном порядке исполнения обязательств по договорам банковского счета (вклада), выраженных в иностранной валюте, и обязательств по облигациям, выпущенным иностранными организациями»[2] (далее – Указ Президента Российской Федерации от 8 августа 2022 года № 529).

---

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 22, ст. 3639.
[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 33, ст. 5887.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому счету типа «Д».

Счет № 40833 «Счета типа «Д» клиентов-резидентов в валюте Российской Федерации»

4.53. Назначение счета – учет денежных средств клиентов-резидентов на специальных счетах типа «Д». Счет пассивный.

По специальным счетам типа «Д» отражаются операции, проводимые в соответствии с режимом счета типа «Д», установленным решением Совета директоров Банка России на основании пункта 5 Указа Президента Российской Федерации от 8 августа 2022 года № 529.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому счету типа «Д».

Счет № 409 «Средства в расчетах»

4.54. На счетах второго порядка предусматриваются 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»

4.55. 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 вне балансового счета по учету выданных банковских 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 получателям;

суммы переводов денежных средств во исполнение гарантий по аккредитивам;

суммы, возвращаемые вследствие неиспользования, уменьшения или аннулирования аккредитивов.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому аккредитиву.

Счет № 40903 «Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств»

4.56. Назначение счета – учет средств для осуществления расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств при непроведении идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – физических лиц. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие от организаций и физических лиц в качестве гарантии оплаты выданных чеков, а также денежные средства, предоставленные кредитной организации в целях увеличения остатка электронных денежных средств клиентов – физических лиц, 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 автоматических приемных устройствах, 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, суммы переводов (возврата остатков) электронных денежных средств 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 автоматических приемных устройствах, со счетом по учету кассы, со счетами по учету средств в расчетах.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация:

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

по операциям перевода (возврата остатков) электронных денежных средств по каждому электронному средству платежа.

Счет № 40905 «Невыплаченные переводы»

4.57. 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. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому поступившему переводу.

Счет № 40906 «Инкассированные наличные деньги»

4.58. Назначение счета – счет используется в случаях, когда 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.

В случае если кредитная организация по договорам с клиентами производит зачисление проинкассированных наличных денег на их счета до их пересчета, возникает кредитная операция, зачисление наличных денег на счета клиентов должно производиться со счетов по учету кредитов.

Счета: № 40907, № 40908 «Расчеты по зачетам»

4.59. 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.

В случае если в конце рабочего дня образуется дебетовое сальдо, 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»

4.60. 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.

В случае если в дату получения перевода невозможно определить, является ли получатель денежных средств нерезидентом, 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. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому переводу.

Счет № 40911 «Расчеты по переводам денежных средств»

4.61. 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 автоматических приемных устройствах, с банковскими счетами клиентов, со 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, 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, 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. В аналитическом учете должна содержаться информация 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»

4.62. 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 автоматических приемных устройствах.

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. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому переводу.

Счет № 40914 «Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц»

4.63 Назначение счета – учет средств для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств при проведении идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – физических лиц. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются денежные средства, предоставленные кредитной организации в целях увеличения остатков электронных денежных средств клиентов – физических лиц, а также денежные средства, поступившие

в пользу клиентов – физических лиц при переводе электронных денежных средств 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 автоматических приемных устройствах, со счетами по учету незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, со счетом по учету невыплаченных переводов, со счетами по учету средств в расчетах.

По дебету счета отражаются суммы переводов (возврата остатков) электронных денежных средств 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 автоматических приемных устройствах, со счетом по учету кассы, со счетами по учету средств в расчетах.

Аналитический учет ведется по каждому клиенту – физическому лицу в разрезе предоставленных электронных средств платежа.

Счет № 40915 «Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей»

4.64 Назначение счета – учет средств для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются денежные средства, предоставленные кредитной организации в целях увеличения остатков электронных денежных средств клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также денежные средства, поступившие в пользу клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при переводе электронных

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

По дебету счета отражаются суммы переводов (возврата остатков) электронных денежных средств 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 счетами по учету средств в расчетах.

Аналитический учет ведется по каждому клиенту – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в разрезе предоставленных электронных средств платежа.

Депозиты и прочие привлеченные средства

Счета: № 410 «Депозиты Федерального казначейства»

№ 427 «Привлеченные средства Федерального казначейства»

№ 411 «Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 428 «Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 412 «Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»

№ 429 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»

№ 413 «Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 430 «Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 414 «Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»

№ 431 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»

№ 415 «Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»

№ 432 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»

№ 416 «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»

№ 433 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»

№ 417 «Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 434 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 418 «Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 435 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 419 «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 436 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 420 «Депозиты негосударственных финансовых организаций»

№ 437 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций»

№ 421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей»

№ 438 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций»

№ 422 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций»

№ 439 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций»

№ 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

№ 425 «Депозиты юридических лиц – нерезидентов»

№ 440 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов»

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

4.65. 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.

Проведение операций по счетам № 425 «Депозиты юридических лиц – нерезидентов», № 440 «Привлеченные средства юридических лиц –

нерезидентов» производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Проведение операций по счету № 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов» производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе 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 с корреспондентскими счетами, со счетами клиентов, счетом по учету кассы, а начисленные проценты со счетом по учету начисленных процентов, счетом по учету 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, с корреспондентскими счетами, со счетом по учету кассы.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют.

На счетах подлежат отражению суммы, принятые кредитной организацией по договору банковского вклада (депозита), в том числе путем выдачи вкладчику именной сберегательной книжки.

Кредиты предоставленные

Счета: № 441 «Кредиты, предоставленные Минфину России»

№ 442 «Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 443 «Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации»

№ 444 «Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 445 «Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»

№ 446 «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»

№ 447 «Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»

№ 448 «Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 449 «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 450 «Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 451 «Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям»

№ 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»

№ 453 «Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям»

№ 454 «Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям»

№ 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам»

№ 456 «Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам»

№ 457 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам –нерезидентам»

Прочие размещенные средства

№ 460 «Средства, предоставленные Федеральному казначейству»

№ 461 «Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 462 «Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации»

№ 463 «Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 464 «Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»

№ 465 «Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»

№ 466 «Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»

№ 467 «Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 468 «Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 469 «Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№ 470 «Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям»

№ 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»

№ 472 «Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям»

№ 473 «Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам»

4.66. Назначение счетов – учет кредитов и прочих размещенных средств (в договоре указывается вид размещенных средств), предоставленных организациям различных организационно-правовых форм, физическим лицам, юридическим лицам – нерезидентам, физическим лицам – нерезидентам, учет приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств к указанным лицам, 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.

Предусматриваются 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 покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту или прочим размещенным средствам.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

По счетам № 44201, № 44301, № 44401, № 44501, № 44601, № 44701, № 44801, № 44901, № 45001, № 45101, № 45201, № 45301, № 45401, № 45509, № 45608 и № 45708 отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) или депозитном (физических лиц) счете (овердрафт). Кредитование в виде овердрафта 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 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.

Указанные счета корреспондируют 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 овердрафта, 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 пунктом 3.60 настоящей части.

Суммы неиспользованного лимита задолженности учитываются на внебалансовом счете № 91317 «Условные обязательства кредитного

характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

На счетах второго порядка по учету приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются приобретенные права требования к организациям различных организационно-правовых форм, физическим лицам, юридическим лицам – нерезидентам, физическим лицам – нерезидентам.

По дебету счетов по учету приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования.

По кредиту счетов по учету приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются суммы при погашении приобретенных прав требования должниками (заемщиками), при их дальнейшей реализации (перепродаже) или при их списании с баланса из-за невозможности взыскания, суммы задолженности, списанные на счета по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Аналитический учет осуществляется по каждому договору.

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

4.67. Назначение счета – учет просроченной задолженности по банковским операциям и сделкам, в том числе 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 банковским операциям и сделкам, в том числе по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам, осуществляется на счете № 45818.

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по банковским операциям и сделкам, в том числе по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный заключенным договором, в корреспонденции со счетами по учету предоставленных клиентам кредитов и прочих размещенных средств и другими счетами.

По кредиту счетов второго порядка по учету просроченной задолженности по банковским операциям и сделкам, в том числе 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;

суммы списанной просроченной задолженности.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору, клиенту.

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

4.68. Назначение счета – учет просроченных процентов по банковским операциям и сделкам, в том числе 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

банковским операциям и сделкам, в том числе 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.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору, клиенту.

Прочие активы и пассивы

Счет № 474 «Расчеты по отдельным операциям и корректировки»

Счета: № 47401, № 47402 «Расчеты по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям»

4.69. Назначение счетов – учет расчетов по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям. Счет № 47402 активный, счет № 47401 пассивный.

Операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого участника расчетов.

Счета: № 47403, № 47404 «Расчеты с биржами»

4.70. Назначение счетов – учет расчетов с биржами при проведении

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 действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»[1] (далее – Положение Банка России № 372-П) (далее для целей настоящего пункта – биржевые договоры, на которые распространяется действие Положения 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 проведения операций купли-продажи иностранной валюты, заключения биржевых договоров, на которые распространяется действие Положения 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 проводимым от своего имени и за свой счет операциям купли-продажи иностранной валюты, заключаемым биржевым договорам, на которые распространяется действие Положения 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

[1] Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187).

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

подлежащие исполнению требования по проводимым 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 действие Положения 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 средств клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими 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 действие Положения 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 проводимым от своего имени и за свой счет операциям купли-продажи иностранной валюты, заключенным биржевым договорам, на которые распространяется действие Положения 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 проведенным 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 действие Положения 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 финансовыми и другими активами;

денежные средства, поступившие по итогам клиринга, в корреспонденции со 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 счетах № 47403, № 47404 операции и сделки, совершаемые ими на 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 финансовыми и другими 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 финансовыми и другими 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.

На балансовых счетах № 47403, № 47404 отражаются также кредитные сделки (договоры), совершаемые участниками торгов на биржевом рынке кредитов.

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, № 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

4.71. 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, в том числе нормативных актов Банка России.

По кредиту счета № 47405 отражаются суммы, поступившие от клиентов для покупки иностранной валюты, или поступившие суммы в иностранной валюте для ее продажи в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, а также суммы денежных средств, подлежащие получению от биржи по проведенным по поручению клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с биржами (если купля-продажа осуществляется через 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 биржами (если купля-продажа осуществлена через 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. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждой сделке.

Счета: № 47407, № 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)»

4.72. 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 действие Положения 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.

4.72.1. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции отражаются с учетом следующего.

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 проведении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций и определяемые в

соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России № 810-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 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. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждой операции.

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

4.72.3. 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 с учетом следующего.

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 соответствии с абзацами вторым – четвертым подпункта 4.72.1 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 Положением Банка России № 606-П.

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 биржами или счетом по учету расчетов кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с

финансовыми и другими активами.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору (сделке).

4.72.4. Договоры (сделки) с финансовыми активами, по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на балансовых счетах в соответствии с подпунктом 4.72.3 настоящего пункта (внебалансовый учет при этом не ведется).

Счета: № 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами»

№ 47431 «Требования по аккредитивам»

4.73. 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. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому аккредитиву.

Счет № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

4.74. 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. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору.

Счета: № 47412, № 47413 «Операции по продаже и оплате лотерей»

4.75. 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 счетом по учету кассы, счетами эмитентов билетов лотерей, корреспондентскими счетами, счетами по учету доходов.

Расчеты производятся в соответствии с договором, заключенным с организациями, проводящими лотереи.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому эмитенту лотерей и их видам.

Счета: № 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет»

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

4.76. 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 корреспондентского счета, счета 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.

Счета: № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»

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

4.77. Назначение счетов – учет сумм невыясненного назначения, которые в дату поступления не могут быть проведены по 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 счета в следующих случаях:

суммы принадлежат клиентам, неизвестным данной кредитной организации;

искажение или неправильное указание реквизитов либо отсутствии расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны кредитной организации, подразделения Банка России;

осуществления кредитной организацией контроля распоряжения с кодом выплат в соответствии с приложением 16 к Положению Банка России № 762-П;

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.

Также по кредиту счета № 47416 отражаются суммы, которые не могут быть зачислены на банковские счета при переводах внутри кредитной организации при осуществлении кредитной организацией контроля распоряжения с кодом выплат в соответствии с приложением 16 к Положению Банка России № 762-П.

При зачислении сумм невыясненного назначения, в том числе сумм выплат по распоряжениям с кодом выплат, кредитная организация не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России или другой кредитной организации, а также не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат внутри 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 счета № 47416 отражаются списание сумм невыясненного назначения на основании ответов подразделения Банка России, кредитной организации, списание сумм выплат по распоряжениям получателей средств – физических лиц о выдаче (зачислении) сумм выплат, откредитование сумм по требованию плательщика на основании сообщения подразделения Банка России, кредитной организации или неполучения от них ответа, откредитование сумм при отсутствии распоряжения получателя средств – физического лица о выдаче (зачислении) сумм выплат в корреспонденции со счетами получателей средств, с корреспондентским счетом, со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств, при исполнении распоряжения получателя средств – физического лица о выдаче суммы выплаты – со счетом по учету кассы.

По дебету счета № 47417 отражаются суммы, списанные с

корреспондентских счетов по месту их ведения при невозможности отнесения сумм на 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).

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому распоряжению.

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

4.78. 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, № 47420 «Расчеты с организациями по наличным деньгам»

4.79. 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 счетом по учету кассы, счетом 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: № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)»

4.80. Назначение счетов – учет переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных

бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется действие Положения Банка России № 372-П. Учет переоценки осуществляется в соответствии с МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107. Счет № 47421 активный, счет № 47424 пассивный.

Суммы переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, отражаются на счетах № 47421, № 47424 в корреспонденции со счетом по учету доходов или счетом по учету расходов.

При исполнении договора суммы переоценки списываются со счетов № 47421, № 47424 в корреспонденции со счетами № 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)» или со счетом по учету выбытия и реализации.

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 14 и 15 части I настоящего приложения.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору (сделке).

Счета: № 47422 «Обязательства по прочим операциям»

№ 47423 «Требования по прочим операциям»

4.81. 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»

4.82. 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»

4.83. 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 договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам;

суммы неисполненных обязательств по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам в корреспонденции со счетами по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»

4.84. Назначение счета – учет начисленных (накопленных) процентов по предоставленным (размещенным) денежным 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 предоставленным (размещенным) денежным 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 по учету 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 № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам»

4.85. Назначение счета – учет начисленных расходов, связанных с привлечением (размещением) денежных средств, с выпуском и обращением ценных бумаг. Счет активный.

По дебету счета отражаются затраты по сделке в корреспонденции со счетом по учету расчетов по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам.

По кредиту счета отражается списание затрат по сделке по договору вклада (депозита), договору на привлечение (размещение) прочих денежных средств, кредитному договору, расходов, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счет № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств»

4.86. Назначение счета – учет начисленных прочих доходов, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств. Счет пассивный.

По кредиту счета отражается сумма прочих доходов, относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств.

По дебету счета отражается отнесение прочих доходов по договору на предоставление (размещение) денежных средств в корреспонденции со счетом

по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счет № 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам»

4.87. Назначение счета – учет расчетов по расходам, связанным с привлечением (размещением) денежных средств, с выпуском и обращением ценных бумаг. Счет пассивный.

По кредиту счета отражается обязательство по оплате затрат по сделке в корреспонденции со счетом по учету затрат по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам.

По дебету счета отражается перечисление денежных средств в оплату затрат по сделке в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счет № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств»

4.88. Назначение счета – учет расчетов по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств. Счет активный.

По дебету счета отражаются требования по получению суммы прочих доходов по договору на предоставление (размещение) денежных средств в корреспонденции со счетом по учету прочих доходов, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств.

По кредиту счета отражается получение денежных средств от заемщика в оплату прочих доходов по договору на предоставление (размещение) денежных средств в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной

организацией.

Счет № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам»

4.89. Назначение счета – учет расчетов по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам. Счет пассивный.

По кредиту счета отражается сумма полученных процентов, подлежащая отнесению на доходы в последующих отчетных периодах.

По дебету счета отражается сумма начисленных процентов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору.

Счета: № 47445 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств»
№ 47446 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг»
№ 47450 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств»
№ 47451 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг»

4.90. Назначение счетов – учет корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств, стоимость выпущенных ценных бумаг. Счета № 47445, № 47446 пассивные, счета № 47450, № 47451 активные.

По кредиту счетов № 47445, № 47446 отражаются отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания, сумма корректировки, увеличивающая стоимость финансового обязательства, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счетов № 47445, № 47446 отражается списание остатков по счетам в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По дебету счетов № 47450, № 47451 отражаются положительная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания, сумма корректировки, уменьшающая стоимость финансового обязательства, в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счетов № 47450, № 47451 отражается списание остатков по счетам в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору.

Счета: № 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств»

№ 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств»

4.91. Назначение счетов – учет корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств. Счет № 47447 активный, счет № 47452 пассивный.

По дебету счета № 47447 отражаются:

отрицательная разница между суммой предоставленных (размещенных) денежных средств по финансовому активу и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания в корреспонденции со счетом по учету доходов;

корректировка, увеличивающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора на предоставление (размещение) денежных средств, в корреспонденции со счетом по учету доходов;

сумма корректировки, увеличивающая стоимость финансового актива, в корреспонденции со счетом по учету доходов;

изменение суммы корректировки, увеличивающей стоимость финансового актива, в корреспонденции со счетом по учету финансового результата текущего года;

сумма накопленной положительной переоценки финансового актива в корреспонденции со счетом по учету переоценки, увеличивающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредиту счета № 47447 отражается списание остатка по счету в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По кредиту счета № 47452 отражаются:

положительная разница между суммой предоставленных (размещенных) денежных средств по финансовому активу и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания в корреспонденции со счетом по учету расходов;

корректировка, уменьшающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора на предоставление (размещение) денежных средств, в корреспонденции со счетом по учету расходов;

сумма корректировки, уменьшающей стоимость финансового актива, в корреспонденции со счетом по учету расходов;

изменение суммы корректировки, уменьшающей стоимость финансового актива, в корреспонденции со счетом по учету финансового результата текущего года;

сумма накопленной отрицательной переоценки финансового актива в корреспонденции со счетом по учету переоценки, уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 47452 отражается списание остатка по счету в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору.

Счета: № 47448 «Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии»

№ 47467 «Корректировки, уменьшающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии»

4.92. Назначение счетов – учет корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии. Счет № 47448 пассивный, счет № 47467 активный.

По кредиту счета № 47448 отражается сумма отрицательной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 47448 отражается списание остатка по счету в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По дебету счета № 47467 отражается сумма положительной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 47467 отражается списание остатка по счету в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору.

Счет № 47449 «Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по предоставлению денежных средств»

4.93. Назначение счета – учет корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств. Счет пассивный.

По кредиту счета № 47449 отражается сумма отрицательной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по предоставлению денежных средств в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 47449 отражается списание остатка по счету в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору.

Счета: № 47453 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 47454 «Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 47459 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 47460 «Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

4.94. Назначение счетов – учет отрицательных, положительных разниц между балансовой стоимостью финансового обязательства, выпущенных ценных бумаг с учетом ранее отраженной переоценки и справедливой стоимостью финансового обязательства, выпущенных ценных бумаг на дату переоценки. Счета № 47453, № 47454 пассивные, счета № 47459, № 47460

активные.

По кредиту счетов № 47453, № 47454 отражаются:

положительная переоценка финансового обязательства, не связанная с изменением кредитного риска, в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, увеличивающая стоимость финансового обязательства, в корреспонденции со счетом по учету увеличения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

По дебету счетов № 47453, № 47454 отражается списание остатков по счетам в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счетов № 47459, № 47460 отражаются:

отрицательная переоценка финансового обязательства, не связанная с изменением кредитного риска, в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, уменьшающая стоимость финансового обязательства, в корреспонденции со счетом по учету уменьшения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

По кредиту счетов № 47459, № 47460 отражается списание остатков по счетам в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной

организацией.

Счета: № 47455 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

№ 47461 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

4.95. Назначение счетов – учет переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Счет № 47455 активный, счет № 47461 пассивный.

По дебету счета № 47455 отражается положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета № 47455 отражаются:

сумма накопленной положительной переоценки финансовых активов при реклассификации в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По кредиту счета № 47461 отражается отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета № 47461 отражаются:

сумма накопленной отрицательной переоценки финансовых активов при реклассификации в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета: № 47456 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 47462 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

4.96. Назначение счетов – учет переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Счет № 47456 активный, счет № 47462 пассивный.

По дебету счета № 47456 отражается положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредиту счета № 47456 отражаются:

сумма накопленной положительной переоценки финансовых активов при реклассификации в корреспонденции со счетом по учету корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных

средств;

списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету расходов, счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 47462 отражается отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 47462 отражаются:

сумма накопленной отрицательной переоценки финансовых активов при реклассификации в корреспонденции со счетом по учету корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств;

списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету доходов, со счетом по учету расходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета: № 47457 «Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 47458 «Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 47463 «Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 47464 «Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой

стоимости через прибыль или убыток»

4.97. Назначение счетов – учет переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договору банковской гарантии, обязательств по предоставлению денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Счета № 47457, № 47458 пассивные, счета № 47463, № 47464 активные.

По кредиту счета № 47457 отражается положительная переоценка обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 47457 отражается списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету финансового результата текущего года.

По кредиту счета № 47458 отражается положительная переоценка обязательства по договору по предоставлению денежных средств в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 47458 отражается списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету финансового результата текущего года.

По дебету счета № 47463 отражается отрицательная переоценка обязательства по договору банковской гарантии в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 47463 отражается списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету финансового результата текущего года.

По дебету счета № 47464 отражается отрицательная переоценка обязательства по договору по предоставлению денежных средств в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 47464 отражается списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету финансового результата текущего года.

Счет № 47468 «Расчеты по процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

4.98. Назначение счета – учет расчетов по процентам по банковским счетам, депозитам (вкладам) и прочим привлеченным средствам физических лиц. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы уплаченных процентов, подлежащие отнесению на расходы в последующих периодах.

По кредиту счета отражаются суммы начисленных процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам) и прочим привлеченным средствам физических лиц.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору.

Счет № 47469 «Расчеты по процентам»

4.99. Назначение счета – учет расчетов по процентам по привлеченным средствам (за исключением средств, привлеченных от физических лиц), а также по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы уплаченных процентов по привлеченным средствам, операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, подлежащие отнесению на расходы в последующих периодах.

По кредиту счета отражаются суммы начисленных процентов по привлеченным средствам, операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору.

Счет № 475 «Расчеты по выданным банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств»

Счета: № 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

№ 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям»

№ 47503 «Обязательства по предоставлению денежных средств»

4.100. Назначение счетов – учет расчетов по выданным банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств. Счета № 47501, № 47503 пассивные, счет № 47502 активный.

Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов по выданным банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 605-П.

Сумма требования по оплате вознаграждения за выдачу банковской гарантии отражается на счетах № 47501 и № 47502 во взаимной корреспонденции.

По кредиту счета № 47502 отражаются денежные средства, полученные от клиента в оплату вознаграждения за выдачу банковской гарантии по договору банковской гарантии, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По дебету счета № 47501 отражается сумма начисленных доходов по выданным банковским гарантиям в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

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

4.101. Назначение счета – учет неисполненных обязательств по

депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов (за исключением кредитных организаций и банков-нерезидентов). На счетах № 47601, № 47602, № 47603, № 47605, № 47610 отражаются операции по учету неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов, на счетах № 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 списанной задолженности.

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 счетом по учету обязательств по уплате процентов, счетом по учету начисленных процентов по депозитам (вкладам), счетом по учету 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. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому заключенному договору.

Счет № 477 «Операции финансовой аренды»

4.102. Назначение счета – учет дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду (счет № 47701), резервов на возможные потери (счет № 47702). Счет № 47701 активный, счет № 47702 пассивный.

Операции по учету дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду, отражаются в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 659-П.

Счет № 478 «Вложения в приобретенные права требования»

4.103. Назначение счета – учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета № 47817 – № 47835), резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования (счет № 47804), корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость приобретенных прав требования (счета № 47807, № 47808), переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (счета № 47809, № 47810), переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (счета № 47811, № 47812), затрат по сделке по приобретенным правам требования (счет № 47813), прочих доходов по операциям по приобретению прав требования (счет № 47814), расчетов по расходам по приобретенным правам требования (счет № 47815), расчетов по прочим доходам по операциям

по приобретению прав требования (счет № 47816). Счета № 47807, № 47809, № 47811, № 47813, № 47816, № 47817 – № 47835 активные, счета № 47804, № 47808, № 47810, № 47812, № 47814, № 47815 пассивные.

По дебету счетов № 47817 – № 47835 отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования.

По кредиту счетов № 47817 – № 47835 отражаются суммы при погашении приобретенных прав требования должниками (заемщиками), при их дальнейшей реализации (перепродаже) или при их списании с баланса из-за невозможности взыскания, суммы задолженности, списанные на счета по учету просроченной задолженности.

Аналитический учет осуществляется по каждому договору.

Операции по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операции по счетам по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость приобретенных прав требования, по счетам по учету переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по счетам по учету переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по счету по учету затрат по приобретенным правам требования, по счету по учету расчетов по расходам по приобретенным правам требования, по счету по учету прочих доходов по операциям по приобретению прав требования, по счету по учету расчетов по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования осуществляются в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 605-П.

Счет № 479 «Активы, переданные в доверительное управление»

4.104. 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 общему фонду банковского управления (далее – ОФБУ).

Счет № 496 «Субординированные кредиты (депозиты, займы)»

4.105. Назначение счета – учет обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), в том числе привлеченным от кредитных организаций, банков-нерезидентов. Счета № 49601, № 49602 пассивные.

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по обязательствам по субординированным кредитам (депозитам, займам) осуществляется в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 604-П.

Аналитический учет осуществляется по каждому договору.

Раздел 5. **Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

Вложения в долговые ценные бумаги

Счета: **№ 501** **«Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**

№ 502 **«Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»**

№ 504 **«Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»**

№ 505 **«Долговые ценные бумаги, 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

№ 509 «Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами»

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

На отдельных счетах второго порядка учитываются переоценка ценных бумаг, корректировка стоимости ценных бумаг, резервы на возможные потери, корректировка резервов на возможные потери, превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании, превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью приобретения.

Счета по учету положительной переоценки, корректировок, увеличивающих стоимость ценных бумаг, корректировок резервов на возможные потери, превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании активные. Счета по учету отрицательной переоценки, корректировок, уменьшающих стоимость ценных бумаг, корректировок резервов на возможные потери, превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения и резервов пассивные.

Операции по счетам осуществляются в соответствии с Положением Банка России № 606-П.

Вложения в долговые ценные бумаги учитываются на счетах № 501,

№ 502, № 504 и № 505.

Вложения в долговые ценные бумаги, 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 следующим образом:

государственные ценные бумаги Российской Федерации – на счетах № 50104, № 50205 и № 50401 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации»;

ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – на счетах № 50105, № 50206 и № 50402 «Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

ценные бумаги кредитных организаций – резидентов Российской Федерации – на счетах № 50106, № 50207 и № 50403 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»;

ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, – на счетах № 50107, № 50208 и № 50404 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов»;

ценные бумаги Банка России – на счетах № 50116, № 50214 и № 50408 «Долговые ценные бумаги Банка России»;

ценные бумаги, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, – на счетах № 50118, № 50218, № 50418 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания».

Вложения в долговые ценные бумаги нерезидентов (кроме векселей), которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются ценными бумагами, – на счетах № 50108 – № 50110, № 50209 – № 50211, № 50405 – № 50407.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах № 506 и № 507.

Счета: № 50120, № 50620 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

№ 50121, № 50621 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

5.2. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или 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 переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредиту счета № 50120 зачисляются суммы превышения стоимости приобретения долговых ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых 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 переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счетов № 50121 и № 50621 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через

прибыль или убыток.

По дебету счета № 50121 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости долговых ценных бумаг над стоимостью их приобретения в корреспонденции со счетом по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых 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 переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

5.3. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счетов № 50221 и № 50721 списываются:

суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ведутся только в валюте Российской Федерации.

Счета:	**№ 50140, № 50264, № 50428**	**«Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг»**
	№ 50141, № 50265, № 50429	**«Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг»**

5.4. Назначение счетов – учет корректировок стоимости долговых ценных бумаг. Операции по счетам учета корректировок отражаются в соответствии с Положением Банка России № 606-П.

Счет № 50505 «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок»

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

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

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 резервов на возможные потери.

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

Счета: № 50427, № 50507, № 50719, № 50908 «Резервы на возможные потери»

5.6. Назначение счетов – отражение резервов на возможные потери от вложений в ценные бумаги. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы:

создаваемых резервов, а также доначисленных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов;

резервов при реклассификации ценных бумаг.

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 со счетами по учету вложений в ценные бумаги;

при реклассификации ценных бумаг.

Счета: № 50670, № 50770 «Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании»

5.7. Назначение счетов – учет превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании. Счета активные.

По дебету счета отражаются суммы превышения стоимости приобретения долевой ценной бумаги над ее справедливой стоимостью на дату приобретения в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг.

По кредиту счета списываются суммы превышения стоимости приобретения долевой ценной бумаги над справедливой стоимостью при первоначальном признании в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Счета: № 50671, № 50771 «Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения»

5.8. Назначение счетов – учет превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения при первоначальном признании. Счета пассивные.

По кредиту счета отражаются суммы превышения справедливой стоимости долевой ценной бумаги над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки ценных бумаг.

По дебету счета списываются суммы превышения справедливой стоимости долевой ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью приобретения в корреспонденции со счетом доходов.

Счет № 509 «Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами»

5.9. Назначение счетов – учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг (счет № 50905), расчетов по расходам по операциям займа ценных бумаг (счет № 50906), затрат по операциям займа ценных бумаг (счет № 50907). Счета № 50905 и № 50907 активные, счет № 50906 пассивный.

По дебету счета № 50905 зачисляются суммы затрат на информационные, консультационные и другие услуги, связанных с приобретением или выбытием (реализацией) ценных бумаг, оплаченные или принятые кредитной организацией к оплате до приобретения или выбытия (реализации) ценных бумаг.

По кредиту счета № 50905 суммы затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, списываются:

при приобретении ценных бумаг – в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги, со счетом по учету расходов;

при выбытии (реализации) ценных бумаг – в корреспонденции со счетом № 61210; в случае отказа от приобретения или выбытия (реализации) ценных бумаг – в корреспонденции со счетом по учету расходов.

На счете № 50906 отражаются суммы, перечисленные в оплату затрат по сделке, связанных с предоставлением ценных бумаг в заем.

По кредиту счета № 50906 отражается сумма затрат по сделке, связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, в корреспонденции со счетом по учету затрат по операциям займа ценных бумаг.

По дебету счета № 50906 отражается сумма денежных средств, перечисленных в оплату расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, в том числе в счет будущих периодов.

На счете № 50907 отражаются суммы затрат по операциям займа ценных бумаг.

По дебету счета № 50907 отражается сумма затрат по сделке, связанных

с предоставлением ценных бумаг в заем, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по расходам по операциям займа ценных бумаг.

По кредиту счета № 50907 отражается списание сумм затрат по сделке, относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Учтенные векселя

Счета: № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

№ 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»

5.10. Назначение счетов – учет стоимости приобретенных (учтенных) кредитной организацией векселей по группам субъектов, авалировавших векселя (при отсутствии аваля – выдавших вексель), и начисленных по ним процентных доходов по категориям. Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются переоценка векселей, резервы на возможные потери, корректировка резервов на возможные потери и корректировка стоимости векселей.

Счета по учету положительной переоценки, корректировки, увеличивающей стоимость векселей, корректировки резервов на возможные потери активные. Счета по учету отрицательной переоценки, резервов, корректировки, уменьшающей стоимость векселей, корректировки резервов на возможные потери пассивные.

Операции купли-продажи векселей и их погашение отражаются в соответствии с Положением Банка России № 606-П.

Счета: № 51232 «Переоценка векселей – отрицательные разницы»

№ 51233 «Переоценка векселей – положительные разницы»

5.11. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и их справедливой стоимостью. Счет № 51232 пассивный. Счет № 51233 активный.

По кредиту счета № 51232 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости векселей над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 51232 отражаются суммы увеличения справедливой стоимости векселей в пределах накопленной отрицательной переоценки векселей в корреспонденции со счетом по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, суммы переоценки выбывающих векселей в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

По дебету счета № 51233 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости векселей над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредиту счета № 51233 отражаются суммы снижения справедливой стоимости векселей в пределах накопленной положительной переоценки векселей в корреспонденции со счетом по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, суммы переоценки выбывающих векселей в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Операции по счетам по учету отрицательных и положительных разниц переоценки векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль

или убыток, ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с Положением Банка России № 606-П.

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

Счета: № 51339 «Переоценка векселей – отрицательные разницы»

№ 51340 «Переоценка векселей – положительные разницы»

5.12. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и их справедливой стоимостью. Счет № 51339 пассивный. Счет № 51340 активный.

По кредиту счета № 51339 отражаются суммы превышения балансовой стоимости векселей над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету отрицательной или положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

По дебету счета № 51339 отражаются:

суммы увеличения справедливой стоимости векселей в пределах накопленной отрицательной переоценки векселей в корреспонденции со счетом по учету отрицательной или положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

По дебету счета № 51340 отражаются суммы превышения справедливой стоимости векселей над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, со

счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

По кредиту счета № 51340 отражаются:

суммы снижения справедливой стоимости векселей в пределах накопленной положительной переоценки векселей в корреспонденции со счетом по учету положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

Операции по счетам по учету отрицательных и положительных разниц переоценки векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с Положением Банка России № 606-П.

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

Счета:	**№ 51234, № 51341, № 51526**	**«Корректировки, увеличивающие стоимость векселей»**
	№ 51235, № 51342, № 51527	**«Корректировки, уменьшающие стоимость векселей»**

5.13. Назначение счетов – учет корректировок стоимости векселей в соответствии с Положением Банка России № 606-П.

Счета: № 51240, № 51525 «Резервы на возможные потери»

5.14. Назначение счетов – отражение резервов на возможные потери от вложений в векселя. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются:

суммы создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов;

суммы резервов при реклассификации векселей.

По дебету счетов списываются:

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

суммы резервов при невозможности реализации прав, закрепленных векселем, в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги;

суммы резервов при реклассификации векселей.

Выпущенные ценные бумаги

5.15. Счета предназначены для учета операций, связанных с выпуском кредитной организацией долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными кредитной организацией ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). В случае если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством 365 дней, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством 366 дней, производится из расчета 366 календарных дней в году. Обязательства по процентам (купонам) 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 № 810-П. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства,

начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, в случае если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. При начислении в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг 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»

5.16. Назначение счетов – учет обязательств по выпущенным облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам, векселям. Счета пассивные.

Отражение в бухгалтерском учете обязательств по выпущенным облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам, векселям осуществляется в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 604-П.

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»

5.17. 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 кредитной организацией долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения и (или) погашения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счета осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения ценной бумаги либо дате очередной выплаты по процентам (купонам). В случае если срок обращения не определен самой ценной бумагой, он определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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.

В случае 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. Выплаты по таким ценным бумагам отражаются

непосредственно по дебету счетов № 521 – № 523 и № 52501.

По кредиту счетов № 52401, № 52403, № 52404 и № 52406 отражаются номинальная стоимость векселей, облигаций и суммы вкладов, удостоверенных депозитными и сберегательными сертификатами, в корреспонденции со счетами по учету выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения.

По кредиту счета № 52406 также отражаются суммы процентов, подлежащие выплате по векселям сверх номинальной стоимости, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов.

По кредиту счетов № 52402 и № 52405 отражаются суммы процентов, подлежащие выплате по процентным долговым обязательствам по истечении срока обращения, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов.

По кредиту счета № 52402 также отражаются суммы процентов и купонов, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения облигации, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращаемым облигациям.

По дебету счетов № 52401 – № 52406 списываются суммы, выплачиваемые по ценным бумагам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (в случае 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.

На счете № 52407 учитываются суммы периодических выплат процентов (погашения купонов), в случае 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 со счетом по учету расходов.

По дебету счета списываются:

выплаченные суммы в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (в случае 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»

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

5.18. Назначение счета – учет обязательств по процентам и купонам, начисляемым в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода. Счет № 52501 пассивный.

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 5.17 настоящего раздела списываются:

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

по окончании процентного (купонного) периода – в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям. В случае если окончание периода совпадает с окончанием срока обращения облигации, 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.

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.

Производные финансовые инструменты

Счет № 526 «Производные финансовые инструменты»

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

Отражение в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 372-П и настоящим приложением.

Счет № 528 «Корректировка балансовой стоимости объекта хеджирования»

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

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Субординированные облигационные займы

Счет № 529 «Субординированные облигационные займы»

5.21. Назначение счета – учет обязательств по субординированным облигационным займам. Счета № 52901 и № 52902 пассивные.

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по обязательствам по субординированным облигационным займам осуществляется в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 604-П.

Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

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 (за исключением счетов по учету переоценки) – учет собственных средств, направленных кредитной организацией на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций-резидентов и организаций-нерезидентов, вкладов, внесенных кредитной организацией как акционером (участником) общества в имущество общества.

При выборе кредитной организацией способа учета долей участия (акций) в уставном капитале организаций-резидентов и организаций-нерезидентов по справедливой стоимости на отдельных счетах второго порядка (контрсчетах) учитывается переоценка указанных ценных бумаг. Счета по учету положительной переоценки активные. Счета по учету отрицательной переоценки и резервов пассивные.

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, в паи паевых инвестиционных фондов, вкладов, внесенных кредитной организацией в качестве акционера общества в имущество общества. На отдельном счете второго порядка № 60118 при соблюдении условий Положения Банка России № 606-П учитываются акции, паи, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено. Счет активный.

По дебету счета отражаются стоимость акций, паев, сумма внесенных вкладов 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, по каждому обществу, в имущество которого кредитной организацией внесен вклад.

Счета: № 60120 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

№ 60121 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

6.3. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, учитываемых на счете № 601, и их справедливой стоимостью. Счет № 60120 пассивный. Счет № 60121 активный.

По кредиту счета № 60120 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 60120 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 переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 60121 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредиту счета № 60121 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 переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с Положением Банка России № 606-П.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация 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 № 602 «Прочее участие»

6.4. Назначение счета – учет средств, направленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц – резидентов и нерезидентов, вкладов, внесенных кредитной организацией в качестве участника общества в имущество общества. Счет активный.

По дебету счета отражаются фактические вложения средств для участия в уставных капиталах организаций, сумма внесенных вкладов в

корреспонденции с корреспондентским счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей, переданных в счет этих вложений.

По кредиту счета отражаются 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.

На счете № 602 также отражается 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.

Счета: № 60220 «Переоценка долей участия – отрицательные разницы»

№ 60221 «Переоценка долей участия – положительные разницы»

6.5. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью вложений, учитываемых на счете № 602, и их справедливой стоимостью. Счет № 60220 пассивный. Счет № 60221 активный.

По кредиту счета № 60220 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости вложений над их справедливой стоимостью.

По дебету счета № 60220 списываются суммы увеличения справедливой стоимости вложений, а также суммы переоценки при полном выбытии доли участия.

По дебету счета № 60221 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости вложений над их балансовой стоимостью.

По кредиту счета № 60221 списываются суммы снижения справедливой стоимости вложений, а также суммы переоценки при полном выбытии доли участия.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки долей участия ведутся только в валюте Российской Федерации.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Счет № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»

6.6. На счете учитываются расчеты по хозяйственным операциям кредитных организаций, расчеты с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и расчеты по другим операциям.

Счета: № 60301, № 60302 «Расчеты по налогам и сборам»

6.7. Назначение счетов – учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации[1]. 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, авансовых платежей, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов.

По дебету счета № 60301 отражаются:

суммы уплаченных кредитной организацией налогов, авансовых платежей, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов;

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;

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2022, № 45, ст. 7680.

суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов, страховых взносов и сборов или в счет очередного платежа по данным налогам, сборам, страховым взносам.

Отражение в бухгалтерском учете переплат по налогам, сборам, страховым взносам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета осуществляется в случаях и порядке, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом:

по дебету счета № 60301 – на лицевом счете налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

по кредиту счета № 60302 – на лицевом счете 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 Налоговым кодексом Российской Федерации 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 ведения аналитического учета определяется кредитной организацией в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

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 проведения 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»

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

6.8.1. 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;

увеличение ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам при их корректировке в корреспонденции со счетами по учету

расходов;

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

суммы 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.

6.8.2. 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;

суммы 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 (суммы в пользу работников) либо лицами, не являющимися работниками кредитной организации, которые выполнили работу по 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.

6.8.3. Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому работнику либо лицу, не являющемуся работником кредитной организации, которое выполнило работу по трудовому или иному договору.

Счета: № 60307, № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

6.9. 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 счета № 60308 отражаются на основании отчетов:

суммы использованных денежных средств, а также сдаваемых денежных средств в корреспонденции со счетами по учету расходов, счетами по учету запасов, счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, счетами по учету 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 по 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»

6.10. 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 Налоговым кодексом Российской Федерации. 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 с корреспондентскими счетами, счетами клиентов, счетами по учету кассы и другими счетами в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

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 с корреспондентскими счетами, счетами клиентов, счетами по учету кассы и другими счетами в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

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 ведения аналитического учета определяется кредитной организацией в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

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

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

6.11. 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, счетами по учету расходов, счетами по учету капитальных вложений;

суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетами 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 счетами, счетами 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, счетами по учету расходов, счетами по учету капитальных вложений;

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

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому поставщику, подрядчику, получателю (покупателю, заказчику).

Счет № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам»

6.12. Назначение счета – учет сумм, выплаченных кредитной организацией по предоставленным банковским 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).

Аналитический учет ведется в разрезе отдельных гарантий и поручительств.

Счет № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками)»

6.13. 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;

суммы выплаченных деньгами дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) в корреспонденции со счетами по учету кассы (для физических лиц), банковскими счетами акционеров (участников), корреспондентскими счетами, со счетами по учету вкладов (депозитов) (для физических лиц);

суммы выплаченных имуществом дивидендов в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества;

суммы 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»

6.14. 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, а также денежные средства, поступившие от приобретателей акций (долей) в их оплату. 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 (дебету счета № 60323) отражаются суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета № 60322 (кредиту счета № 60323) отражаются суммы переводов денежных средств в погашение долга в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчеты, по каждому покупателю акций (долей) кредитной организации, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

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

6.15. Назначение счетов – учет расчетов по страховым взносам. Счет № 60335 пассивный, счет № 60336 активный.

На счетах № 60335, № 60336 отражаются расчеты по страховым взносам в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, исчисляемым в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета: № 60337, № 60338 «Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года»

№ 60339, № 60340 «Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года»

№ 60341, № 60342 «Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года»

№ 60343, № 60344 «Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года»

6.16. 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.

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

6.17. 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 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»

6.18. 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;

суммы 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;

суммы 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;

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

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

суммы 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;

суммы 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;

суммы 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;

суммы 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;

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

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

суммы 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 платежей, ранее направленных кредитной организацией 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. В аналитическом учете должна содержаться информация по

видам выплат и в разрезе заключенных договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией.

Основные средства

Счет № 604 «Основные средства»

6.19. Назначение счета – учет наличия и движения основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации и обесценения основных средств. На этом же счете учитываются земельные участки и иные объекты природопользования. Счета № 60401, № 60404 и № 60415 активные, счета № 60406 и № 60414 пассивные.

Порядок бухгалтерского учета основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации и обесценения 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.

Аренда

Счет № 608 «Аренда»

6.20. Назначение счета – учет арендатором операций, связанных с получением имущества по договорам аренды.

На счетах второго порядка учитываются:

на счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» – активы в форме права пользования. Счет активный;

на счете № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду» – начисление амортизации по активам в форме права пользования. Счет пассивный;

на счете № 60806 «Арендные обязательства» – обязательства арендатора

по договору аренды. Счет пассивный;

на счете № 60807 «Вложения в приобретение активов в форме права пользования» – вложения арендатора в активы в форме права пользования по договору аренды. Счет активный;

на счете № 60808 «Обесценение активов в форме права пользования» – обесценение активов в форме права пользования. Счет пассивный.

Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов по договорам аренды осуществляется в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 659-П.

Отражение на счетах бухгалтерского учета обесценения активов в форме права пользования осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 448-П.

Аналитический учет по счету № 60804 ведется в разрезе договоров аренды, отдельных активов. Аналитический учет по счету № 60805 ведется в разрезе договоров аренды, отдельных активов, учитываемых на счете по учету активов в форме права пользования. Аналитический учет по счетам № 60806 и № 60807 ведется в разрезе договоров аренды. Аналитический учет по счету № 60808 ведется в разрезе договоров аренды, отдельных активов.

Нематериальные активы

Счет № 609 «Нематериальные активы»

6.21. 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»

6.22. Назначение счета – учет наличия и движения запасов по их видам (целевому назначению). Счета № 61002, № 61008 – № 61010, № 61013, № 61014 активные, счет № 61016 пассивный.

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»

6.23. 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), прекращения признания финансовых активов, в отношении которых заключены соглашения о финансировании участия в кредите (займе), а также в соответствии с настоящим приложением или нормативными актами Банка России учет 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), прекращения признания финансовых активов, в отношении которых заключены соглашения о финансировании участия в кредите (займе), осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок проведения отдельных операций.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

Счет № 615 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Счет № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

6.24. Назначение счета – учет сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера, создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением кредитной организации. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы создаваемых резервов – оценочных обязательств некредитного характера, а также суммы доначисленных резервов – оценочных обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учету расходов.

По дебету счета списываются суммы резервов – оценочных обязательств некредитного характера:

при восстановлении или корректировке резервов – оценочных обязательств некредитного характера в сторону уменьшения – в

корреспонденции со счетами по учету доходов;

при полном или частичном признании обязательств некредитного характера – в корреспонденции со счетами по учету обязательств или кредиторской задолженности.

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

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация 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»

6.25. Назначение счета – учет выбытия производных финансовых инструментов, промежуточных расчетов по производным финансовым инструментам и выведения результатов этих операций.

Операции, связанные с выбытием производных финансовых инструментов и проведением промежуточных расчетов по производным финансовым инструментам, отражаются в соответствии с Положением Банка России № 372-П.

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

6.26. 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»

6.27. 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 Налоговым кодексом Российской Федерации, 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 Налоговым кодексом Российской Федерации, 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 не используемая в основной деятельности

Счет № 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности»

6.28. Назначение счета – учет наличия и движения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также амортизации и обесценения недвижимости, временно не используемой 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, № 61910 и № 61913 пассивные.

Порядок бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также амортизации и обесценения недвижимости, временно не используемой 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 не используемой в основной деятельности, осуществляется на счете № 61912. Счет пассивный.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Счет № 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

6.29. 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.

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»

6.30. 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.

Раздел 7. **Финансовые результаты**

7. Счета, предусмотренные настоящим разделом, 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, счета по учету доходов пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением Банка России № 810-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, счетами по учету 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, счетами по учету 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, счетами по учету 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, счетами по учету 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, счета по учету доходов пассивные.

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 отражаются 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 специально выделенными счетами и внутри специально выделенных счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс.

При присвоении номеров счетов используются 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 отражаются 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. 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 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 отражаются стоимость полученных (приобретенных) ценных бумаг, а также сумма переоценки ценных бумаг при увеличении их стоимости (положительные разницы).

По кредиту счета отражаются стоимость возвращенных (проданных) ценных бумаг, а также сумма переоценки ценных бумаг при уменьшении их стоимости (отрицательные разницы).

Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по справедливой стоимости, а также доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 606-П и Положением Банка России № 810-П.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по цене, определенной договором, 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 отражаются стоимость драгоценных металлов и природных драгоценных камней, полученных или приобретенных в процессе доверительного управления, а также положительная разница от переоценки драгоценных металлов.

По кредиту счета отражаются стоимость драгоценных металлов и природных драгоценных камней, возвращенных учредителям или проданных

по условиям договора другим лицам, а также отрицательная разница от переоценки драгоценных металлов.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по видам драгоценных металлов, их проб и природных драгоценных камней в разрезе учредителей в случае осуществления операций доверительного управления по индивидуальным договорам доверительного управления и по каждому ОФБУ.

Счет № 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.

Просроченная задолженность по кредитам учитывается на отдельном лицевом счете.

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 действие Положения 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 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 договорами);

требований по конверсионным операциям, договорам, на которые распространяется действие Положения 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 отражаются 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 отражаются 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 действие Положения 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, по 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 действие Положения 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 лицевые счета по учету:

расчетов на организованных торгах;

задолженности по расчетам с учредителями в процессе выполнения договоров доверительного управления, а также текущих или авансовых платежей учредителей по прибыли, если они предусмотрены договорами;

обязательств по конверсионным операциям, договорам, на которые распространяется действие Положения 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 действие Положения 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 отражаются 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.

Прибыль, полученная от деятельности по доверительному управлению, 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 ОФБУ.

Порядок составления баланса по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом

8.14. Счета, предусмотренные настоящей главой, открываются в кредитных организациях, выполняющих по договорам доверительного управления функции доверительных управляющих.

Синтетический и аналитический учет по счетам ведутся в соответствии с настоящим приложением.

Переоценка ценных бумаг и иностранной валюты осуществляется 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.

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. В случае если учредителем доверительного управления является кредитная организация, 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).

В случае если согласно договору доверительного управления осуществляется капитализация доходов (присоединение доходов к активам, находящимся в доверительном управлении), 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 в целях настоящего пункта – 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 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 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. Оценочная стоимость подлежащих возврату активов отражается на счетах в соответствии с 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, счета № 99998 и № 99999 ведутся только в рублях. Двойная запись также осуществляется 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.

В кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, по дебету счета № 90601 проводится неоплаченная часть номинальной стоимости размещенных акций, оплаченных частично на дату 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 дебету 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) на дату 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).

На лицевых счетах акционеров, участников кредитной организации указываются количество акций и неоплаченная часть номинальной стоимости акций (неоплаченная стоимость доли в уставном капитале).

Раздел 3. **Ценные бумаги**

Счет № 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 бланк. Счет активный.

По дебету счета отражаются 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 бланк. Счет активный.

По дебету счета отражаются 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.

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 отражаются суммы собственных ценных бумаг кредитной организации на дату их выкупа при одновременном списании с 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 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. В случае если погашение ценных бумаг проводится в дату их предъявления для погашения, ценные бумаги и купоны на счете № 90704 могут не отражаться. Учет ведется по номинальной стоимости ценной бумаги, подлежащей погашению, или по сумме купона, подлежащего погашению. Счет активный.

По дебету счета отражаются 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 бланк. Счет активный.

По дебету счета отражаются 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;

суммы распространенных подотчетными лицами бланков ценных бумаг на основании представленных авансовых отчетов в корреспонденции со счетом № 99999;

суммы 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 по 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 бланк. Счет активный.

По дебету счета отражаются 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;

суммы испорченных или дефектных бланков ценных бумаг, возвращенных эмитентам, в корреспонденции со счетом № 99999;

суммы отосланных и выданных под отчет бланков ценных бумаг других эмитентов 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 отражаются 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;

суммы ценных бумаг, не реализованных кредитной организации, возвращенных клиентам, в корреспонденции со счетом № 99999;

суммы ценных бумаг, 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 отражаются 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;

суммы ценных бумаг, 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 отражаются 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 отражаются 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 дате 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;

суммы распоряжений 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. В аналитическом учете должна содержаться информация 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 отражаются 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. В аналитическом учете должна содержаться информация 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 отражаются 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. В аналитическом учете должна содержаться информация 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 отражаются 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 по каждому выставленному аккредитиву.

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 отражаются 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 счете № 90909 учитываются суммы распоряжений, подлежащие списанию с банковского счета клиента, в установленную договором дату валютирования.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация 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 отражаются 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 № 911 «Операции с валютными ценностями»

9.20. Назначение счета – учет на счетах второго порядка валютных ценностей, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Счет активный.

По дебету 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.

По дебету счетов второго порядка также отражается:

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 лицевым счетом, на котором учитывалась принятая на экспертизу наличная иностранная валюта.

По кредиту счетов второго порядка 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»

9.21. Назначение счета – учет ценностей и документов:

марок и других документов на оплату государственных сборов и пошлин (счет № 91201). Учитываются по номинальной стоимости;

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;

документарных ценных бумаг (счет № 91202), за исключением ценных бумаг, принятых кредитной организацией на хранение на основании договоров хранения. Учитываются в условной оценке 1 рубль за ценную бумагу; казначейских обеспечений обязательств (счет № 91202). Учитываются в сумме принятого казначейского обеспечения обязательств;

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). Заполненные бланки на счете № 91207 не учитываются.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков с указанием их номеров и серий и по ответственным за хранение должностным лицам.

Выдача бланков 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. В случае если до конца рабочего дня часть бланков не использована, она сдается по мемориальному ордеру в места хранения, установленные руководителем кредитной организации или уполномоченным должностным лицом кредитной организации, при этом неиспользованные бланки отражаются по дебету счета № 91207 в корреспонденции со счетом № 99999. На обороте мемориального ордера указываются номера и серии сдаваемых бланков. Наименования бланков указываются в самом мемориальном ордере.

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, которые подписываются 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 или к мемориальным ордерам на списание израсходованных и испорченных бланков. Бухгалтерские записи по внебалансовым счетам осуществляются на основании мемориальных ордеров в общем порядке;

драгоценных металлов (счета № 91204 и № 91205) (учитываются по их стоимости).

По кредиту счетов № 91204 и № 91205 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. Аналитический учет казначейских обеспечений обязательств ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому казначейскому обеспечению обязательств. Порядок ведения аналитического учета документарных ценных бумаг определяется кредитными организациями.

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 № 91206 отражаются суммы переводов денежных средств в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту № 91206 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.

Счета корреспондируют со счетом № 99999.

На счетах № 91202 и № 91203 драгоценные металлы не учитываются.

На счете № 91215 учитываются билеты лотерей, предназначенные для продажи населению. Учет ведется в условной оценке 1 рубль за штуку. Счет активный.

По дебету счета № 91215 отражаются суммы поступивших билетов лотерей, предназначенных для продажи населению, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91215 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 ведения аналитического учета определяется клиринговой организацией, выполняющей функции оператора товарных поставок. В аналитическом учете должна содержаться информация по участникам клиринга и видам товара. Товары учитываются в условной оценке 1 рубль за единицу измерения товара, определенную условиями клиринга. Счет пассивный.

На счете № 91228 учитываются наличные денежные средства, принадлежащие Банку России, используемые для кассового обслуживания кредитных организаций. Счет активный.

По счету № 91228 отражаются суммы наличных денежных средств, принадлежащие Банку России, принятые (выданные) кредитной организацией в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Раздел 5. **Кредитные и арендные операции, условные обязательства и условные требования**

Счет № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»

9.22. Назначение счета – учет на 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 банковских гарантий и поручительств, а также открытых кредитных линий заемщикам и хода использования этих линий, неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете (овердрафт) и на условиях 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. Кредитная организация вправе осуществлять учет ценностей и имущества по справедливой стоимости. Результаты переоценки указанных ценностей и имущества отражаются на счетах по их учету не реже одного раза в квартал (в последний рабочий день квартала).

По дебету счетов № 91311, № 91312 и № 91313 списываются суммы использованного обеспечения, а также суммы обеспечения после погашения кредитов, возврата размещенных средств, закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств в корреспонденции со счетом № 99998.

В аналитическом учете открываются счета по каждому виду обеспечения и по каждому договору.

На счете № 91314 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 Положением Банка России № 606-П.

На счете № 91315 учитываются обязательства кредитной организации по выданным банковским 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 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 № 91317 учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий, неиспользованные лимиты по

предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете (овердрафт) и на условиях под лимит задолженности.

По кредиту счета № 91317 отражаются в договорной сумме открытые кредитные линии, суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с записями по балансовым счетам) в корреспонденции со счетом № 99998.

По дебету счета № 91317 отражаются выданный в счет открытой кредитной линии кредит, уменьшение неиспользованного лимита по мере предоставления средств в его счет (одновременно с записями по 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 в корреспонденции со счетом № 99998 отражаются следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера:

суммы, подлежащие уплате 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 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 и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

На внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера резервы – оценочные обязательства некредитного характера не отражаются.

По дебету счета № 91318 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 учитываются обязательства кредитной организации по выдаче банковской гарантии в рамках заключенного с клиентом договора

(соглашения) о предоставлении банковской гарантии и ход использования лимита по такому договору (соглашению).

Лимит по выдаче банковских гарантий отражается по счету № 91319 в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99998.

Списание сумм со счета № 91319 производится после каждой очередной выдачи банковской гарантии в пределах установленного лимита в корреспонденции со счетом № 91315 или после прекращения действия договора (соглашения) о предоставлении банковской гарантии в корреспонденции со счетом № 99998.

Обязательства кредитной организации по выданным банковским гарантиям учитываются на счете № 91315 в соответствии с настоящим пунктом. В случае если выплаты по выданным банковским гарантиям не осуществлялись и в договоре (соглашении) о предоставлении банковской гарантии предусмотрено восстановление лимита по выдаче банковской гарантии, восстановление сумм неиспользованного лимита осуществляется в корреспонденции со счетом № 91315.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого принципала и по каждому договору (соглашению) о предоставлении банковской гарантии.

Счет № 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера»

9.23. 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 независимых гарантий и поручительств, кредитных линий, открытых кредитной организации, и хода использования этих линий, неиспользованных лимитов по получению кредитной организацией – заемщиком межбанковских средств в виде

овердрафта и под лимит задолженности и номинальной стоимости приобретенных прав требований. Счета второго порядка активные.

По дебету счетов № 91411 – № 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 № 91411 – № 91413 отражаются суммы использованного обеспечения, а также после возврата привлеченных средств и закрытия договоров на привлечение средств в корреспонденции со счетом № 99999.

В случае если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

На счете № 91414 осуществляется учет независимых гарантий и поручительств, полученных кредитной организацией в обеспечение размещенных средств.

По дебету счета № 91414 отражаются суммы полученных независимых гарантий и поручительств в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91414 списываются суммы неиспользованных независимых гарантий и поручительств после возврата размещенных средств и закрытия договоров на размещение средств и (или) истечения срока независимой гарантии (поручительства) в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок аналитического учета на счетах № 91411 – № 91414 определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору на привлечение средств, видам обеспечения и каждому договору независимой гарантии (поручительства).

На счете № 91417 учитываются кредитные линии, открытые кредитной организации, и ход использования этих линий, неиспользованные лимиты по

получению кредитной организацией – заемщиком межбанковских средств в виде овердрафта и под лимит задолженности.

По дебету счета № 91417 отражаются в договорной сумме открытые кредитные линии, суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с записями по балансовым счетам) в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91417 отражаются полученный в счет открытой кредитной линии кредит, уменьшение неиспользованного лимита по мере получения средств в его счет (одновременно с записями по 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 ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому договору.

На счете № 91419 отражается стоимость ценных бумаг, учитываемых на счетах, указанных в настоящей главе, без первоначального признания на балансовых счетах, переданных контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Счет № 915 «Арендные операции»

Счета: № 91501 «Основные средства, переданные в аренду»

№ 91502 «Другое имущество, переданное в аренду»

9.24. Назначение счетов – учет объектов основных средств и другого имущества (за исключением недвижимости, временно не используемой 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, в корреспонденции 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. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому объекту основных средств и другого имущества, переданному в аренду, и договору аренды.

Счет № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду»

9.25. Назначение счета – учет в кредитной организации – арендодателе базового актива, переданного в финансовую аренду. Счет активный.

По дебету счета отражается стоимость базового актива при передаче его в финансовую аренду в сумме балансовой стоимости за вычетом накопленной на дату передачи его в финансовую аренду амортизации в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета стоимость базового актива списывается в корреспонденции со счетом № 99999:

при передаче в собственность арендатору;

при возврате базового актива арендатором в соответствии с договором

аренды.

Счета: № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды»

№ 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»

9.26. 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. В аналитическом учете должна содержаться информация по каждому арендодателю, договору аренды, объекту основных средств и другого имущества, полученному по договору аренды.

Раздел 6. **Задолженность, вынесенная за баланс**

Счет № 917 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания»

9.27. Назначение счета – учет неполученных процентных доходов по списанной с баланса из-за невозможности взыскания задолженности по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, приобретенным долговым ценным бумагам (кроме векселей) и векселям, а также учет не погашенной кредитной организацией задолженности перед Банком 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 перед Банком России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг, предусмотрен счет № 91705. Для учета задолженности по процентным доходам по приобретенным долговым ценным бумагам (кроме векселей) и векселям предусматриваются 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 счетом № 99999.

По кредиту счетов № 91703, № 91704, № 91706, № 91707 отражаются суммы в случае, если с даты зачисления на указанные счета прошло 5 лет и платежи не поступили, а также в случае поступления платежей и отражения их по балансовым счетам в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91705 отражаются суммы не погашенной кредитной организацией задолженности перед Банком России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг, в корреспонденции со счетом № 99998.

По дебету счета № 91705 отражаются суммы по истечении 5 лет по сообщению Банка России.

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. В аналитическом учете должна содержаться информация по

выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям.

Счет № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания»

9.28. Назначение счета – учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, кредитам (кроме межбанковских) и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, приобретенным долговым ценным бумагам (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, кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным 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 5 лет с даты списания, в корреспонденции со счетом № 99999;

суммы непогашенного долга по истечении 5 лет с даты списания в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

По дебету счета № 91803 отражаются суммы списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91803 списываются:

суммы, погашенные должником в течение 5 лет с даты списания, в корреспонденции со счетом № 99999;

суммы, не взысканные с должника по истечении 5 лет с даты 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 по счету № 918 может быть более детализирован исходя из потребностей.

По дебету счетов № 91805 и № 91806 отражаются суммы задолженности по приобретенным долговым ценным бумагам (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 5 лет с даты списания, в корреспонденции со счетом № 99999;

суммы непогашенного долга по истечении 5 лет с даты списания в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счет № 919 «Задолженность по финансовым активам, списанная с баланса в связи с заключением соглашений о финансировании участия в кредите (займе)»

9.29. Назначение счета – учет задолженности по финансовым активам, списанной с баланса в связи с заключением соглашений о финансировании участия в кредите (займе). Счета второго порядка активные.

Отражение на внебалансовых счетах бухгалтерского учета задолженности по финансовым активам, списанной с баланса в связи с заключением соглашений о финансировании участия в кредите (займе), осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 605-П.

Аналитический учет ведется в разрезе внешних участников по каждому соглашению о финансировании участия в кредите (займе).

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»[1]; 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 действие Положения Банка России № 372-П);

по 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, предусмотренных настоящей главой, с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2022, № 43, ст. 7272.

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, предусмотренных настоящей главой, отражаются требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных (базовых) активов, по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и по 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, предусмотренных настоящей главой, 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, предусмотренных настоящей главой, 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 иностранной валюты, 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, предусмотренных настоящей главой, не отражаются.

Требования и обязательства по договорам, на которые распространяется действие Положения 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, предусмотренной настоящей главой, отдельно.

На счетах, предусмотренной настоящей главой, подлежат обязательному отражению как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке).

Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных счетах. В бухгалтерском учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные счета – со счетом № 99996, 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. 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 иностранной валюты, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной 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 иностранной валюты, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, 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 иностранной валюты, 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 иностранной валюты, 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 иностранной валюты, 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 иностранной валюты, 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 14 и 15 части I настоящего приложения.

Переоценка требований и обязательств по поставке ценных бумаг осуществляется с периодичностью, аналогичной установленной Положением Банка России № 606-П.

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 переоценок требований и обязательств (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, предусмотренным настоящей главой, определяется кредитной организацией. В аналитическом учете должна содержаться информация 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 дня 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 дня 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 иностранной валюты.

По дебету счетов отражаются 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 иностранной валюты, 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 отражаются 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 иностранной валюты, 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 дня 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 дня 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 отражаются 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 отражаются 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 дня 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 дня 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 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 иностранной валюты.

По дебету счетов отражаются 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 иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов отражаются 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 иностранной валюты 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 дня 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 дня 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 отражаются 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 иностранной валюты, 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 иностранной валюты, 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 дня 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 дня 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 отражаются 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 иностранной валюты.

По дебету счетов отражаются 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 иностранной валюты 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 иностранной валюты 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 отражаются 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 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 иностранной валюты.

По дебету счетов отражаются 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 иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов отражаются 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 иностранной валюты 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 дня 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 дня 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 иностранной валюты.

По кредиту счетов отражаются 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 иностранной валюты, 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 иностранной валюты, 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 дня 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 дня 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 отражаются 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 дня 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 дня 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 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 иностранной валюты.

По кредиту счетов отражаются 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 иностранной валюты 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 иностранной валюты 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 дня 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 дня 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 отражаются 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 иностранной валюты, 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 иностранной валюты, 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 дня 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 дня 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. Учет ведется как в рублях, так и

в иностранной валюте.

По кредиту счетов отражаются 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 иностранной валюты.

По кредиту счетов отражаются 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 иностранной валюты 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 иностранной валюты 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 отражаются 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 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 иностранной валюты.

По кредиту счетов отражаются 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 иностранной валюты 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 иностранной валюты 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 обработку учетной информации в электронном виде. В правилах документооборота кредитная организация должна предусмотреть 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 при ее хранении.

При проведении 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. 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. Регистры бухгалтерского учета должны

содержать обязательные реквизиты, предусмотренные статьей 10 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»[1].

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.

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 представление регистра бухгалтерского учета (за исключением представляемой 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, действовавшим на дату его составления в электронном виде. Копия регистра бухгалтерского учета на бумажном носителе удостоверяется подписью уполномоченного лица кредитной организации и заверяется ее печатью (штампом) (при наличии).

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской (финансовой) отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149.

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, в должностных инструкциях которых закреплено выполнение таких операций (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 подразделения кредитной организации.

Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру кредитной организации.

1.2. Организация работы бухгалтерского подразделения строится по принципу 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 руководители бухгалтерских подразделений. Главный бухгалтер утверждает положения о бухгалтерском подразделении.

Распоряжения руководителя кредитной организации или

уполномоченного должностного лица кредитной организации по ведению бухгалтерского учета и конкретные обязанности бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимые в них изменения оформляются в письменной форме.

1.3. Продолжительность операционно-учетного цикла 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 (далее – операционный день) кредитной организацией определяется самостоятельно.

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.

В случае 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 служб или внутренних структурных подразделений в целях обеспечения завершения бухгалтерской службой операционного дня. Операции, совершенные 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 в типовых формах аналитического и синтетического учета одним из следующих способов, предусмотренных учетной политикой:

в текущем операционном дне с составлением ежедневного баланса за указанный день;

в операционном дне, следующем за выходным днем, с составлением ежедневного баланса за указанный день.

1.4. Рабочий день 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. Правила документооборота в бухгалтерском учете кредитной организации разрабатываются с учетом следующего:

1.5.1. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерское подразделение, 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. 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 по расчетным документам, послужившим 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.

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 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.

1.6. Первичные учетные документы по операциям, связанным с переводом (выдачей) денежных средств со счетов клиентов, должны отвечать следующим требованиям:

1.6.1. Представляемые клиентами распоряжения о переводе денежных средств должны быть заполнены в соответствии с требованиями главы 1 Положения Банка России № 762-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.

1.6.2. В тексте распоряжения, а также на обороте денежных чеков в обязательном порядке должно быть указано назначение сумм платежа. Организации, которые в установленных случаях по условиям своей деятельности не расшифровывают свои расходы, 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 – объявления на взнос наличными) должна быть указана дата их фактического представления в кредитную организацию.

Каждый документ, предъявляемый в кредитную организацию на бумажном носителе, должен содержать 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.

1.6.3. В распоряжениях владельцев счетов, передаваемых в виде электронных платежных документов, должны быть использованы аналоги собственноручной подписи, кодов, паролей или иных средств, подтверждающих, что распоряжение составлено уполномоченным на это

лицом.

1.6.4. Внесение исправлений в первичные учетные документы по кассовым и расчетным документам не допускается.

1.6.5. При приеме распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов, а также при осуществлении межбанковских расчетов внесение каких-либо исправлений в поступившие первичные учетные документы не допускается.

1.6.6. При приеме первичных учетных документов по расчетным и кассовым операциям на бумажных носителях ответственный исполнитель (бухгалтерский работник, контролирующий работник) обязан проверить, соответствует ли первичный учетный 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. Особенности организации бухгалтерской работы при совершении кассовых операций:

1.7.1. Контроль расходных кассовых операций, выполняемых бухгалтерскими работниками, осуществляется контролирующим работником, рабочее место которого размещается в непосредственной близости от кассы, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.5 Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»[1] (далее – Положение Банка России № 630-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

[1] Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2018 года, регистрационный № 51359, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2020 года, регистрационный № 58625), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094).

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 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.

1.7.2. Направление расходных кассовых документов контролирующим работником в кассу для оплаты производится в соответствии с правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией.

1.7.3. 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»[1], (далее – Указание Банка России № 2481-У).

1.7.4. 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

[1] Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2010 года, регистрационный № 18166, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 декабря 2012 года № 2930-У (зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2012 года, регистрационный № 26242), от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688), от 21 июня 2021 года № 5821-У (зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2021 года, регистрационный № 64347).

№ 2481-У.

1.7.5. Кассовый журнал по расходу, оформленный на бумажном носителе, по завершении операционного дня направляется в сшив бухгалтерских документов, в который помещаются первичные учетные документы, за исключением кассовых документов, и мемориальные ордера (далее – бухгалтерские документы).

1.7.6. 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 указанное объявление, записывает в кассовом журнале по приходу сумму и реквизиты, предусмотренные кассовым журналом по приходу, и передает объявление на взнос наличными в кассу в соответствии с правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией. После приема наличных денежных средств в кассу объявление на взнос наличными помещается в дело с кассовыми документами, квитанция выдается вносителю 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 наличие на ордере 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 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 № 630-П.

1.7.7. Принимать от клиентов неиспользованные денежные чеки по закрываемым банковским счетам имеет право только главный бухгалтер (его заместитель) или руководитель бухгалтерского подразделения, который одновременно должен погасить каждый принятый неиспользованный денежный чек путем вырезания из него части, предназначенной для подписи. После этого неиспользованные денежные чеки передаются бухгалтерскому

работнику, который помещает их в бухгалтерские документы дня на дату закрытия банковского счета.

1.7.8. 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 бланков. 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.

1.7.9. На денежных чеках, расходных кассовых ордерах 0402009 (код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации) (далее – расходные кассовые ордера) 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 предъявленного документа. Правильность отметки о паспорте или об ином документе, удостоверяющем личность получателя, заверяется подписью бухгалтерского работника на денежном чеке или расходном кассовом ордере.

1.7.10. 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.

1.8. Операции 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.

1.8.1. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и перечислению налогов, оформляются также с учетом требований налогового законодательства Российской Федерации.

1.8.2. Операции по счетам клиентов отражаются 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.

1.8.3. В кассовых ордерах и мемориальных ордерах на оприходование и списание ценностей и документов, хранящихся в кладовой, итоговые суммы повторяются прописью.

1.8.4. В случае если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером в соответствии с Указанием Банка № 2161-У.

1.8.5. 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 бухгалтерская запись (при необходимости 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, с взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями главы 1 Положения Банка России № 762-П.

1.8.6. Счета, операции по которым должны проводиться с дополнительной подписью контролирующего работника, приведены в приложении 3 к настоящему приложению.

1.8.7. Проверка наличия на расчетных и кассовых документах подписей работников кредитной организации, уполномоченных осуществлять те или иные операции, возлагается на работников, которые передают документы (информацию) на обработку.

В кредитных организациях, учет в которых ведется с применением средств автоматизации, указанная проверка возлагается на старшего по должности работника приказом руководителя кредитной организации или уполномоченного должностного лица 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.

1.8.8. Право подписания расчетных и кассовых документов,

предоставляемое работникам кредитной организации, оформляется распоряжением руководителя кредитной организации или уполномоченного должностного лица 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 кредитной организации 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. Контролирующим работникам запрещается пользоваться тем же

экземпляром карточек с образцами подписей и оттисков печатей клиентов и образцов подписей работников кредитной организации, которыми пользуются бухгалтерские работники.

1.8.9. В карточках с образцами подписей и оттиска печати клиентов, имеющихся 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 отражаются 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 бухгалтерское подразделение (главному бухгалтеру, его заместителю, руководителю бухгалтерского подразделения – в зависимости от порядка, установленного в кредитной организации) представляется распоряжение руководителя кредитной организации или уполномоченного должностного лица 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 кредитной организации или уполномоченным должностным лицом кредитной организации и главным бухгалтером или лицами, их замещающими, и хранится у должностного лица, которому предоставлено право ее ведения, 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, счетам, ведущимся 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 кредитной организации или уполномоченным должностным лицом кредитной организации 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 уполномоченного должностного лица кредитной организации, 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 лицевых счетов на бумажном носителе или в электронном виде (распорядителям счета по доверенности, которая хранится вместе с карточкой образцов подписей и оттиска печати, почтой, через специальные абонентские ящики ежедневно, один раз в три, пять, десять и более дней) передаются соответствующим работникам кредитной организации.

В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо своего наименования клиент обязан возвратить кредитной организации неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии банковского

счета в указанном 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 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, 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. В случае если по каким-либо причинам счет велся вручную или на машине, за исключением средств автоматизации, выписка из этого счета, выдаваемая клиентам, оформляется подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и штампом кредитной организации. В таком порядке оформляется каждый лист выписки.

Изменение порядка выдачи выписки из лицевого счета 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, руководитель бухгалтерского подразделения.

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 из лицевых счетов, должны проставляться штамп и календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке из лицевого счета. 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 лицевых 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 выписки из лицевого счета 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 уполномоченного должностного лица кредитной организации 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. В случае если имеется техническая возможность, дубликаты выписок из лицевых счетов могут составляться с применением средств автоматизации или получаться посредством ксерокопирования.

Дубликат выписки из лицевого счета подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером, или его заместителем, или руководителем

бухгалтерского подразделения, 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.».

Указанная 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;

ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам, являющаяся формой аналитического учета. Ведомость остатков составляется ежедневно. По решению руководителя кредитной организации или уполномоченного должностного лица 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 кредитной организации ведется по типовой форме, приведенной в приложении 4 к настоящему приложению.

2.2. Формами синтетического учета являются:

ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость по счетам кредитной организации 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 приведены 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 должен быть составлен до 12 часов следующего рабочего дня после дня составления баланса по операциям, выполняемым головным офисом кредитной организации. В наименовании ежедневного баланса указывается дата, за которую составляется баланс;

ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме приложения 7 к настоящему приложению;

сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по типовой форме приложения 8 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 7 к настоящему приложению) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3–5 ведомости заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса за 31 декабря. Графы 6–11 ведомости заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 7 к настоящему приложению). В графах 12–14 ведомости 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;

отчет о финансовых результатах по типовой форме приложения 9 к

настоящему приложению. 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».

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 остатки по счетам второго порядка, отраженным в балансе, с остатками, показанными в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. В случае если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению.

Исправление ошибки совершается на дату ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не

допускается.

Раздел 3. **Внутренний контроль ведения бухгалтерского учета**

3.1. Кредитная организация должна организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета (далее – внутренний контроль) в целях обеспечения достоверности учета и отчетности кредитной организации.

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;

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, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Внутренний контроль осуществляется на всех этапах обработки учетной информации.

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, в том числе дополнительного контроля, определяет кредитная организация исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема.

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.

По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником, за исключением операций, совершаемых владельцами счетов самостоятельно без участия бухгалтерского работника посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Организация внутреннего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

Руководитель кредитной организации или уполномоченное должностное лицо 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 или уполномоченное должностное лицо 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 подпись. Указанная книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя кредитной организации или уполномоченного должностного лица кредитной организации или по его решению у главного бухгалтера. Штамп содержит в зависимости от назначения полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование кредитной организации, адрес в пределах места ее нахождения, телефоны или название структурного подразделения кредитной организации, номер банковского идентификационного кода (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 в условиях, исключающих несанкционированный доступ к ним.

Рабочие места сотрудников кредитной организации должны быть расположены так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печати, штампам, документам, бланкам кредитной организации, средствам автоматизации.

При организации бухгалтерского учета с применением технических средств руководитель кредитной организации или уполномоченное

должностное лицо 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. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущий день, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены способами, определенными кредитной организацией.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Последующие проверки отражаются не реже одного раза в год в порядке, установленном кредитной организацией.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

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 дату 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 разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

3.4.1. Выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

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.

В случае если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, 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» 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. Ордерная 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. Отметка «Сторнировано» 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 7 к настоящему приложению) и сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 8 к настоящему приложению).

Раздел 4. **Хранение документов бухгалтерского учета**

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 5 лет.

Руководитель кредитной организации является ответственным за организацию хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководитель кредитной организации должен обеспечить хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и их защиту от изменений. Руководитель кредитной организации 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 № 630-П.

4.2. Сформированные бухгалтерские документы, регистры

бухгалтерского учета и типовые формы аналитического и синтетического учета за операционный день помещаются на хранение в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на архивное хранение в сроки, установленные внутренними документами кредитной организации, но не реже одного раза в год. До истечения срока передачи на архивное хранение, установленного кредитной организацией во внутренних документах, сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе хранятся в бухгалтерском подразделении 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 если 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 дату 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).

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, выданным 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. Допускается формирование и хранение в электронном виде справки о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов,

сформированных и хранящихся в электронном виде по каждому счету.

Объединение документов с различными сроками хранения в общие сшивы (папки) не допускается.

Порядок хранения документов, поступивших в кредитную организацию на бумажном носителе, в случае хранения документов дня в электронном виде устанавливается кредитной организацией.

4.4. Сброшюрованные документы подсчитываются, и сумма их сверяется с итогом оборотов по оборотной ведомости. В случае если общие итоги и итоги по пачкам не совпадают, 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 сшив и проверку полноты сброшюрованных документов)».

На лицевой стороне обложки основной папки делается надпись «С данными бухгалтерского учета сверено» и ставится подпись главного бухгалтера (его заместителя) или уполномоченного лица.

Допускается формирование и хранение в электронном виде обложки папки сброшюрованных документов.

Допускается возможность подписания электронной подписью обложки папки сброшюрованных документов, а также справок о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде.

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 или уполномоченным должностным лицом кредитной организации. При этом должна обеспечиваться возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов. 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 собственноручной подписью надпись о выемке документов с указанием даты выемки документов и количества изъятых документов.

Приложение 1
к приложению к Положению Банка России
от 24 ноября 2022 года № 809-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	Последовательность знаков в номере лицевого счета	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	2	2	2	2

	первого порядка начинается с № 01)				
	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	Отличительный признак бюджетного счета	–	–	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 слева направо, начиная с первого разряда. 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.

В случае если четыре (менее четырех) знака номера филиала (структурного подразделения) излишни, 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 трехзначный условный номер участника расчетов, соответствующий 7, 8, 9 разрядам банковского идентификационного кода (БИК).

Кредитные организации могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды с 14 по 20), кроме бюджетных счетов, для обозначения признака счета, исходя из внутренних потребностей. При нумерации бюджетных счетов три знака (разряды 14, 15 и 16) перед порядковым номером лицевого счета используются для обозначения отличительных признаков. При нумерации кредитной организацией счетов федеральных автономных учреждений, счетов автономных учреждений субъектов Российской Федерации и счетов муниципальных автономных учреждений на балансовом счете второго порядка № 40503, балансовом счете второго порядка № 40603 и балансовом счете второго порядка № 40703 соответственно в 14 разряде номера лицевого счета указывается отличительный признак «4».

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), предусмотренных главами Б, В, Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций,

устанавливается кредитной организацией самостоятельно с учетом положений нормативных актов Банка России, регулирующих отдельные операции. При этом в номерах лицевых счетов, открываемых на счетах, предусмотренных главами Б, В, Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, в разрядах 1–5 слева обязательно должно быть 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 должен быть обозначен номер балансового счета второго порядка, предусмотренный 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 должны быть обозначены реквизиты номера счета, предусмотренного настоящей схемой нумерации лицевых счетов, а порядковые номера лицевых счетов могут устанавливаться кредитной организацией самостоятельно.

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв 5 знаков).

3. Нумерация специальных банковских счетов резидентов и нерезидентов и специальных брокерских счетов осуществляется с учетом следующих особенностей:

при присвоении порядкового номера лицевого счета, открываемого в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе 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
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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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
10622	Положительная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
10623	Отрицательная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А
10626	Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	А
10627	Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	П
10628	Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
10629	Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А
10632	Корректировка резервов на возможные потери	П
10633	Корректировка резервов на возможные потери	А

10634	Корректировка резервов на возможные потери	П
10635	Корректировка резервов на возможные потери	А
11401	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	П
11402	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	А
30128	Корректировка резервов на возможные потери	А
30129	Корректировка резервов на возможные потери	П
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
30242	Корректировка резервов на возможные потери	А
30243	Корректировка резервов на возможные потери	П
30428	Корректировка резервов на возможные потери	А
30429	Корректировка резервов на возможные потери	П
30608	Корректировка резервов на возможные потери	А
30609	Корректировка резервов на возможные потери	П
32027	Корректировка резервов на возможные потери	А
32028	Корректировка резервов на возможные потери	П
32116	Корректировка резервов на возможные потери	А
32117	Корректировка резервов на возможные потери	П
32212	Корректировка резервов на возможные потери	А
32213	Корректировка резервов на возможные потери	П
32312	Корректировка резервов на возможные потери	А
32313	Корректировка резервов на возможные потери	П

32407	Корректировка резервов на возможные потери	А
32408	Корректировка резервов на возможные потери	П
32507	Корректировка резервов на возможные потери	А
32508	Корректировка резервов на возможные потери	П
44116	Корректировка резервов на возможные потери	А
44117	Корректировка резервов на возможные потери	П
44216	Корректировка резервов на возможные потери	А
44217	Корректировка резервов на возможные потери	П
44316	Корректировка резервов на возможные потери	А
44317	Корректировка резервов на возможные потери	П
44416	Корректировка резервов на возможные потери	А
44417	Корректировка резервов на возможные потери	П
44516	Корректировка резервов на возможные потери	А
44517	Корректировка резервов на возможные потери	П
44616	Корректировка резервов на возможные потери	А
44617	Корректировка резервов на возможные потери	П
44716	Корректировка резервов на возможные потери	А
44717	Корректировка резервов на возможные потери	П
44816	Корректировка резервов на возможные потери	А
44817	Корректировка резервов на возможные потери	П
44916	Корректировка резервов на возможные потери	А
44917	Корректировка резервов на возможные потери	П
45016	Корректировка резервов на возможные потери	А
45017	Корректировка резервов на возможные потери	П
45116	Корректировка резервов на возможные потери	А
45117	Корректировка резервов на возможные потери	П
45216	Корректировка резервов на возможные потери	А
45217	Корректировка резервов на возможные потери	П
45316	Корректировка резервов на возможные потери	А

45317	Корректировка резервов на возможные потери	П
45416	Корректировка резервов на возможные потери	А
45417	Корректировка резервов на возможные потери	П
45523	Корректировка резервов на возможные потери	А
45524	Корректировка резервов на возможные потери	П
45616	Корректировка резервов на возможные потери	А
45617	Корректировка резервов на возможные потери	П
45713	Корректировка резервов на возможные потери	А
45714	Корректировка резервов на возможные потери	П
45820	Корректировка резервов на возможные потери	А
45821	Корректировка резервов на возможные потери	П
45920	Корректировка резервов на возможные потери	А
45921	Корректировка резервов на возможные потери	П
46012	Корректировка резервов на возможные потери	А
46013	Корректировка резервов на возможные потери	П
46112	Корректировка резервов на возможные потери	А
46113	Корректировка резервов на возможные потери	П
46212	Корректировка резервов на возможные потери	А
46213	Корректировка резервов на возможные потери	П
46312	Корректировка резервов на возможные потери	А
46313	Корректировка резервов на возможные потери	П
46412	Корректировка резервов на возможные потери	А
46413	Корректировка резервов на возможные потери	П
46512	Корректировка резервов на возможные потери	А
46513	Корректировка резервов на возможные потери	П
46612	Корректировка резервов на возможные потери	А
46613	Корректировка резервов на возможные потери	П
46712	Корректировка резервов на возможные потери	А
46713	Корректировка резервов на возможные потери	П

46812	Корректировка резервов на возможные потери	А
46813	Корректировка резервов на возможные потери	П
46912	Корректировка резервов на возможные потери	А
46913	Корректировка резервов на возможные потери	П
47012	Корректировка резервов на возможные потери	А
47013	Корректировка резервов на возможные потери	П
47112	Корректировка резервов на возможные потери	А
47113	Корректировка резервов на возможные потери	П
47212	Корректировка резервов на возможные потери	А
47213	Корректировка резервов на возможные потери	П
47312	Корректировка резервов на возможные потери	А
47313	Корректировка резервов на возможные потери	П
47401	Расчеты по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям	П
47402	Расчеты по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям	А
47403	Расчеты с биржами	П
47404	Расчеты с 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	П
47420	Расчеты с организациями по наличным деньгам	А
47421	Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	А
47424	Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	П
47422	Обязательства по прочим операциям	П
47423	Требования по прочим операциям	А
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П
47468	Расчеты по процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	А
47426	Обязательства по уплате процентов	П
47469	Расчеты по процентам	А
47427	Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	А
47444	Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	П
47445	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	П
47450	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	А
47446	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	П
47451	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	А
47447	Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	А
47452	Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	П
47448	Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии	П

47467	Корректировки, уменьшающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии	А
47453	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47459	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47454	Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47460	Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47455	Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А
47461	Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
47456	Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47462	Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47457	Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47463	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47458	Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47464	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47465	Корректировка резервов на возможные потери	А

47466	Корректировка резервов на возможные потери	П
47704	Корректировка резервов на возможные потери	А
47705	Корректировка резервов на возможные потери	П
47805	Корректировка резервов на возможные потери	А
47806	Корректировка резервов на возможные потери	П
47807	Корректировки, увеличивающие стоимость приобретенных прав требования	А
47808	Корректировки, уменьшающие стоимость приобретенных прав требования	П
47809	Переоценка, увеличивающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47810	Переоценка, уменьшающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47811	Переоценка, увеличивающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А
47812	Переоценка, уменьшающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
50140	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А
50141	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П
50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
50264	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А
50265	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П
50428	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А
50429	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П
50430	Корректировка резервов на возможные потери	А

50431	Корректировка резервов на возможные потери	П
50508	Корректировка резервов на возможные потери	А
50509	Корректировка резервов на возможные потери	П
50670	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А
50671	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П
50720	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50721	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
50738	Корректировка резервов на возможные потери	А
50739	Корректировка резервов на возможные потери	П
50770	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А
50771	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П
50909	Корректировка резервов на возможные потери	А
50910	Корректировка резервов на возможные потери	П
51232	Переоценка векселей – отрицательные разницы	П
51233	Переоценка векселей – положительные разницы	А
51234	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А
51235	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П
51238	Корректировка резервов на возможные потери	А
51239	Корректировка резервов на возможные потери	П
51339	Переоценка векселей – отрицательные разницы	П
51340	Переоценка векселей – положительные разницы	А
51341	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А
51342	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П
51526	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А
51527	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П

51528	Корректировка резервов на возможные потери	А
51529	Корректировка резервов на возможные потери	П
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
60107	Корректировка резервов на возможные потери	А
60108	Корректировка резервов на возможные потери	П
60120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
60121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
60213	Корректировка резервов на возможные потери	А
60214	Корректировка резервов на возможные потери	П
60220	Переоценка долей участия – отрицательные разницы	П
60221	Переоценка долей участия – положительные разницы	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
60351	Корректировка резервов на возможные потери	А
60352	Корректировка резервов на возможные потери	П
61701	Отложенное налоговое обязательство	П
61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	А
70602	Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
70607	Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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
70702	Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
70707	Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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 24 ноября 2022 года № 809-П
«О Плане 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 указанных документов кредитные организации обеспечивают соблюдение требований, предусмотренных пунктами 2–20 настоящего приложения.

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). Отдельный баланс 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 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 присваиваются кредитными организациями (филиалами) самостоятельно по каждому балансовому счету второго порядка с учетом соответствующих положений приложения 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 доставляются дополнительными офисами 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, может передавать по каналам связи реквизиты документов для расчетов по корреспондентским счетам.

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 этих 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. Перевод денежных средств в Российской Федерации с применением различных форм распоряжений осуществляется в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 762-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 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. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают. Кредитная организация (филиал) может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций с соблюдением действующих правил.

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 положений 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 24 ноября 2022 года № 809-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, за исключением операций, совершаемых владельцами счетов самостоятельно без участия бухгалтерского работника посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 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
№ 30130	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов типа «С»
№ 30131	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах типа «С»

№ 302	Счета кредитных организаций по другим операциям
№ 303	Внутрибанковские требования и обязательства
№ 30430	Торговые банковские счета нерезидентов типа «С» в валюте Российской Федерации
№ 30431	Клиринговые банковские счета типа «С» в валюте Российской Федерации
№ 30610	Брокерские счета клиентов-нерезидентов типа «С» в валюте Российской Федерации
№ 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
№ 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)
№ 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 – операции по закрытию счета
№ 40822	Счет для идентификации платежа
№ 40823	Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные
№ 40824	Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по договорам участия в долевом строительстве
№ 40826	Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества
№ 40827	Банковские счета типа «С» клиентов-нерезидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-нерезидентов) в валюте Российской Федерации
№ 40828	Банковские счета типа «С» клиентов-резидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-резидентов) в валюте Российской Федерации
№ 40829	Счета типа «И» клиентов-нерезидентов в валюте Российской Федерации
№ 40830	Специальные счета типа «О» клиентов-нерезидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-нерезидентов) в валюте Российской Федерации
№ 40831	Специальные счета типа «О» клиентов-резидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-резидентов) в валюте Российской Федерации
№ 40832	Счета типа «Д» клиентов-нерезидентов в валюте Российской Федерации

№ 40833	Счета типа «Д» клиентов-резидентов в валюте Российской Федерации
№ 40903	Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств
№ 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
№ 40914	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц
№ 40915	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей
№ 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 – операции по закрытию счета

№ 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
№ 45816	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам – нерезидентам
№ 45916	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам – нерезидентам
№ 473	Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам
№ 47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
№ 47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже 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 ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
№ 502	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
№ 505	Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок
№ 506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через

	прибыль или убыток
№ 507	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
№ 509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами
№ 512	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
№ 513	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
№ 515	Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости
№ 52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам
№ 601	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах
№ 602	Прочее участие
№ 60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
№ 60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
№ 60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
№ 60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
№ 60315	Суммы, выплаченные по предоставленным банковским 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	Аренда
№ 609	Нематериальные активы
№ 610	Запасы
№ 612	Выбытие и реализация
№ 619	Недвижимость, временно не используемая 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

2. 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 приложению к Положению Банка России
от 24 ноября 2022 года № 809-П
«О Плане счетов бухгалтерского
учета для кредитных организаций
и порядке его применения»

Ведомость остатков по счетам кредитной организации

на _____ г.

Номер счета		Номер лицевого счета	Наименование счетов и разделов баланса	Дата предыдущей операции по счету	Код валют (драгоценных металлов)	Остатки	
первого порядка	второго порядка					в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты и в драгоценных металлах в натуральных показателях
1	2	3	4	4а	5	6	7
Актив							
ИТОГО по лицевым счетам клиента							x
ИТОГО по итого счету второго порядка							x
ИТОГО по счету первого порядка							x

ИТОГО по активу	x
Пассив	
ИТОГО по лицевым счетам клиента	x
ИТОГО по счету второго порядка	x
ИТОГО по счету первого порядка	x
ИТОГО по пассиву	x

Главный бухгалтер

«__» _____ ____ г.

По такой же форме составляется ведомость остатков по внебалансовым счетам с включением в общую ведомость остатков.

Приложение 5
к приложению к Положению Банка России
от 24 ноября 2022 года № 809-П
«О Плане счетов бухгалтерского
учета для кредитных организаций
и порядке его применения»

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации

_____ г.

Номер счета		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			
первого порядка	второго порядка			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 оборотов	
Руководитель «__» _____ ____ г.	Главный бухгалтер

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 24 ноября 2022 года № 809-П
«О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

_____
(полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации (при наличии) (наименование ее филиала)

Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации

за ___ _____ 20____ г.

Баланс кредитной организации (далее – 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 в балансе проставляется один ноль.

Формат бумаги для распечатывания баланса кредитная организация выбирает самостоятельно.

Итог по счетам, разделам, балансу подсчитывается отдельно по активным и пассивным счетам второго порядка.

По счетам, по которым названы сроки до определенного дня, включается данный день.

Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями территориальным учреждениям Банка России и сводной бухгалтерской (финансовой) отчетности территориальными учреждениями Банка России Центральному банку Российской Федерации осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У

«О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»[1].

[1] Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года, регистрационный № 52992, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2019 года, регистрационный № 56796), от 12 мая 2020 года № 5456-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58705), от 10 августа 2020 года № 5526-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года, регистрационный № 60147), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 17 февраля 2021 года № 5736-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2021 года, регистрационный № 62892), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 8 ноября 2021 года № 5986-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2021 года, регистрационный № 66316), от 20 апреля 2022 года № 6121-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июня 2022 года, регистрационный № 69018).

Глава А. **Балансовые счета**

Номер счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	АКТИВ			ПАССИВ		
				в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Раздел 1. **Капитал**							
102		**Уставный капитал кредитных организаций**							
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П						
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	П						
	1	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 102		x	x	x			
105		**Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией**							
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А						
	10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	А						
	2	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 105					x	x	x

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
106		**Добавочный капитал**							
	10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке	П						
	10602	Эмиссионный доход	П						
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П						
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	10620	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – отрицательные разницы	А						
	10621	Вклады в имущество общества	П						
	10622	Положительная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П						
	10623	Отрицательная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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						
	10626	Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	А						
	10627	Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	П						
	10628	Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П						
	10629	Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А						
	10630	Резервы на возможные потери	П						
	10631	Резервы на возможные потери	П						
	10632	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	10633	Корректировка резервов на возможные потери	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	10634	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	10635	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	3	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 106							
107		**Резервный фонд**							
	10701	Резервный фонд	П						
	4	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 107		x	x	x			
108		**Нераспределенная прибыль**							
	10801	Нераспределенная прибыль	П						
	5	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 108		x	x	x			
109		**Непокрытый убыток**							
	10901	Непокрытый убыток	А						
	6	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 109					x	x	x
111		**Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)**							
	11101	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	А						
	7	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 111							
114		**Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)**							
	11401	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	П						
	11402	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	7[1]	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 114							
	8	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1							
	9	ИТОГО КАПИТАЛА ЗА МИНУСОМ СЧЕТОВ № 105, № 10605, № 10610, № 109, № 111 (СТРОКА 7 (ПАССИВ) – СТРОКА 2 – СЧЕТ № 10605, СЧЕТ № 10610 – СТРОКА 6 – СТРОКА 7)		x	x	x			
		Раздел 2. **Денежные средства и драгоценные металлы**							
		Денежные средства							
202		**Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте**							
	20202	Касса кредитных организаций	A						
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	A						
	20208	Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах	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
		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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	А						
	20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П						
	20310	Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах	П						
	20311	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	А						
	20312	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)	А						
	20313	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П						
	20314	Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П						
	20315	Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	А						
	20316	Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	А						
	20317	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами	А						
	20318	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А						
	20319	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	А						
	20320	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А						
	20321	Резервы на возможные потери	А						
	11	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 203							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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					x	x	x
	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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						
	30128	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	30129	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	30130	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов типа «С»	П						
	30131	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах типа «С»	А						
	15	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 301							
302		**Счета кредитных организаций по другим операциям**							
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						
	30242	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	30243	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	16	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 302							
303		**Внутрибанковские требования и обязательства**							
	30301	Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	30428	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	30429	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	30430	Торговые банковские счета нерезидентов типа «С» в валюте Российской Федерации	П						
	30431	Клиринговые банковские счета типа «С» в валюте Российской Федерации	П						
	18	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 304							
306		**Расчеты по операциям с финансовыми и другими активами**							
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами	П						
	30602	Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с финансовыми и другими 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 финансовыми и другими активами	П						
	30607	Резервы на возможные потери	П						
	30608	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	30609	Корректировка резервов на возможные потери	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	30610	Брокерские счета клиентов – нерезидентов типа «С» в валюте Российской Федерации	П						
	19	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 306							
		Межбанковские привлеченные и размещенные средства							
312		**Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России**							
	31201	кредиты на 1 день	П						
	31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П						
	31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П						
	31204	кредиты на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	31205	кредиты на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П						
	31218	депозиты на срок от 91 дня до 180 дней	П						
	31219	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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		x	x	x			
313		**Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций**							
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт)	П						
	31302	на 1 день	П						
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П						
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П						
	31305	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	31306	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
314		**Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов**							
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету (овердрафт)	П						
	31402	на 1 день	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П						
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П						
	31405	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	31406	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
315		**Прочие привлеченные средства кредитных организаций**							
	31501	до востребования	П						
	31502	на 1 день	П						
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П						
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П						
	31505	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	31506	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
316		**Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов**							
	31601	до востребования	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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 дня до 90 дней	П						
	31606	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
317		**Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам**							
	31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П						
	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П						
	31703	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П						
	31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П						
	25	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 317		x	x	x			
318		**Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам**							
	31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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		x	x	x			
	27	ИТОГО ПО СЧЕТАМ № 312 + № 313 + № 314 + № 315 + № 316 + № 317 + № 318		x	x	x			
	28	в том числе по срокам: кредиты, полученные при недостатке средств на корреспондентском счете (в порядке расчетов по корреспондентскому счету) (овердрафт)		x	x	x			
	29	до востребования		x	x	x			
	30	на 1 день		x	x	x			
	31	от 2 до 7 дней		x	x	x			
	32	от 8 до 30 дней		x	x	x			
	33	от 31 дня до 90 дней		x	x	x			
	34	от 91 дня до 180 дней		x	x	x			
	35	от 181 дня до 1 года		x	x	x			
	36	от 1 года до 3 лет		x	x	x			
	37	свыше 3 лет		x	x	x			
	38	просроченная задолженность		x	x	x			
	39	просроченные проценты		x	x	x			
319		**Депозиты в Банке России**							
	31901	до востребования	А						
	31902	на 1 день	А						
	31903	на срок от 2 до 7 дней	А						
	31904	на срок от 8 до 30 дней	А						
	31905	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	31906	на срок от 91 дня до 180 дней	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						
	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)	А						
	32002	на 1 день	А						
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А						
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А						
	32005	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	32006	на срок от 91 дня до 180 дней	А						
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	32009	на срок свыше 3 лет	А						
	32010	до востребования	А						
	32015	Резервы на возможные потери	П						
	32027	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	32028	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	32030	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	41	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 320							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	42	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ № 32015)		x	x		x	x	x
321		**Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам**							
	32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт)	А						
	32102	на 1 день	А						
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А						
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А						
	32105	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	32106	на срок от 91 дня 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						
	32116	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	32117	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	32130	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	43	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 321							
	44	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ № 32115)		x	x		x	x	x
322		**Прочие размещенные средства в кредитных организациях**							
	32201	до востребования	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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 дня до 90 дней	А						
	32206	на срок от 91 дня 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						
	32212	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	32213	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	32230	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	45	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 322							
	46	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ № 32211)		x	x		x	x	x
323		**Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах**							
	32301	до востребования	А						
	32302	на 1 день	А						
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А						
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А						
	32305	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	32306	на срок от 91 дня до 180 дней	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						
	32312	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	32313	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	32330	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	47	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 323							
	48	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ № 32311)		x	x		x	x	x
324		**Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам**							
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А						
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А						
	32403	Резервы на возможные потери	П						
	32407	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	32408	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	49	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 324							
	50	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СЧЕТ № 32403)		x	x		x	x	x

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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						
	32507	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	32508	Корректировка резервов 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	А						
	53	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 329							
	54	ИТОГО ПО СЧЕТАМ № 319 + № 320 + № 321 + № 322 + № 323 + № 324 + № 325 + № 329							
	55	в том числе по срокам: 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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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 дня до 90 дней					x	x	x
	62	от 91 дня 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 (СТРОКА54 – СТРОКА 68)		x	x		x	x	x
	70	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3							
		Раздел 4. **Операции с клиентами**							
		Средства на счетах							
401		**Средства федерального бюджета**							
	40102	Единый казначейский счет	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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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**							
	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		x	x	x			
403		**Прочие средства бюджетов**							
	40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	П						
	40302	Средства, поступающие во временное распоряжение	П						
	40306	Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам	П						
	40307	Кредиты, полученные от иностранных государств	П						
	40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	40312	Разные расчеты с Минфином России	П						
	73	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 403							
404		**Средства государственных и других внебюджетных фондов**							
	40401	Фонд пенсионного и 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		x	x	x			
	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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	76	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 405		x	x	x			
406		**Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**							
	40601	Финансовые организации	П						
	40602	Коммерческие организации	П						
	40603	Некоммерческие организации	П						
	40604	Специальный банковский счет регионального оператора	П						
	40606	Отдельный счет головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа	П						
	77	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 406		x	x	x			
407		**Счета негосударственных организаций**							
	40701	Финансовые организации	П						
	40702	Коммерческие организации	П						
	40703	Некоммерческие организации	П						
	40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П						
	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						
	40707	Специальные брокерские счета типа «С»	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	78	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 407		x	x	x			
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						
	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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по договорам участия в долевом строительстве	П						
	40825	Отдельный счет исполнителя государственного оборонного заказа	П						
	40826	Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества	П						
	40827	Банковские счета типа «С» клиентов – нерезидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-нерезидентов) в валюте Российской Федерации	П						
	40828	Банковские счета типа «С» клиентов – резидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-резидентов) в валюте Российской Федерации	П						
	40829	Счета типа «И» клиентов-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	40830	Специальные счета типа «О» клиентов – нерезидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-нерезидентов) в валюте Российской Федерации	П						
	40831	Специальные счета типа «О» клиентов – резидентов (юридических лиц, физических лиц, банков-резидентов) в валюте Российской Федерации	П						
	40832	Счета типа «Д» клиентов – нерезидентов в валюте Российской Федерации	П						
	40833	Счета типа «Д» клиентов – резидентов в валюте Российской Федерации	П						
	79	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 408		x	x	x			
409		**Средства в расчетах**							
	40901	Обязательства по аккредитивам	П						
	40902	Обязательства по аккредитивам с нерезидентами	П						
	40903	Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств	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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	40912	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода	П						
	40913	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов	П						
	40914	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц	П						
	40915	Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	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 дня до 90 дней	П						
	41004	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
411		**Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	41101	до востребования	П						
	41102	на срок до 30 дней	П						
	41103	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	41104	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
412		**Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации**							
	41201	до востребования	П						
	41202	на срок до 30 дней	П						
	41203	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	41204	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
413		**Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**							
	41301	до востребования	П						
	41302	на срок до 30 дней	П						
	41303	на срок от 31 дня до 90 дней	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	41304	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
414		**Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности**							
	41401	до востребования	П						
	41402	на срок до 30 дней	П						
	41403	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	41404	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
415		**Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности**							
	41501	до востребования	П						
	41502	на срок до 30 дней	П						
	41503	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	41504	на срок от 91 дня до 180 дней	П						
	41505	на срок от 181 дня до 1 года	П						
	41506	на срок от 1 года до 3 лет	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	41507	на срок свыше 3 лет	П						
	87	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 415		x	x	x			
416		**Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности**							
	41601	до востребования	П						
	41602	на срок до 30 дней	П						
	41603	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	41604	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
417		**Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**							
	41701	до востребования	П						
	41702	на срок до 30 дней	П						
	41703	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	41704	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
418		**Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	41801	до востребования	П						
	41802	на срок до 30 дней	П						
	41803	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	41804	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
419		**Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**							
	41901	до востребования	П						
	41902	на срок до 30 дней	П						
	41903	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	41904	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
420		**Депозиты негосударственных финансовых организаций**							
	42001	до востребования	П						
	42002	на срок до 30 дней	П						
	42003	на срок от 31 дня до 90 дней	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	42004	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
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 дня до 90 дней	П						
	42104	депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 дня 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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	42109	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок до 30 дней	П						
	42110	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	42111	депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П						
	42204	на срок от 91 дня 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**							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	42301	Депозиты до востребования	П						
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П						
	42303	Депозиты на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	42304	Депозиты на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П						
	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 дня 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		x	x	x			
425		**Депозиты юридических лиц – нерезидентов**							
	42501	до востребования	П						
	42502	на срок до 30 дней	П						
	42503	на срок от 31 дня до 90 дней	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	42504	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
426		**Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов**							
	42601	Депозиты до востребования	П						
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П						
	42603	Депозиты на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	42604	Депозиты на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П						
	42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 дня 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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	42615	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П						
	97	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 426		x	x	x			
	98	ИТОГО ПО СЧЕТАМ № 410 + № 411 + № 412 + № 413 + № 414 + № 415 + № 416 + № 417 + № 418 + № 419 + № 420 + № 421 + № 422 + № 423 + № 425 + № 426		x	x	x			
	99	в том числе по срокам: до востребования		x	x	x			
	100	на срок до 30 дней		x	x	x			
	101	на срок от 31 дня до 90 дней		x	x	x			
	102	на срок от 91 дня до 180 дней		x	x	x			
	103	на срок от 181 дня до 1 года		x	x	x			
	104	на срок от 1 года до 3 лет		x	x	x			
	105	на срок свыше 3 лет		x	x	x			
427		**Прочие привлеченные средства** **Привлеченные средства Федерального казначейства**							
	42701	до востребования	П						
	42702	на срок до 30 дней	П						
	42703	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	42704	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
428		**Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**							
	42801	до востребования	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	42802	на срок до 30 дней	П						
	42803	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	42804	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
429		**Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации**							
	42901	до востребования	П						
	42902	на срок до 30 дней	П						
	42903	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	42904	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
430		**Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**							
	43001	до востребования	П						
	43002	на срок до 30 дней	П						
	43003	на срок от 31 дня до 90 дней	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	43004	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
431		**Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности**							
	43101	до востребования	П						
	43102	на срок до 30 дней	П						
	43103	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	43104	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
432		**Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности**							
	43201	до востребования	П						
	43202	на срок до 30 дней	П						
	43203	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	43204	на срок от 91 дня до 180 дней	П						
	43205	на срок от 181 дня до 1 года	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	43206	на срок от 1 года до 3 лет	П						
	43207	на срок свыше 3 лет	П						
	111	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 432		x	x	x			
433		**Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности**							
	43301	до востребования	П						
	43302	на срок до 30 дней	П						
	43303	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	43304	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
434		**Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**							
	43401	до востребования	П						
	43402	на срок до 30 дней	П						
	43403	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	43404	на срок от 91 дня 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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	113	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 434		x	x	x			
435		**Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**							
	43501	до востребования	П						
	43502	на срок до 30 дней	П						
	43503	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	43504	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
436		**Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности**							
	43601	до востребования	П						
	43602	на срок до 30 дней	П						
	43603	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	43604	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
437		**Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций**							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	43701	до востребования	П						
	43702	на срок до 30 дней	П						
	43703	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	43704	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
438		**Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций**							
	43801	до востребования	П						
	43802	на срок до 30 дней	П						
	43803	на срок от 31 дня до 90 дней	П						
	43804	на срок от 91 дня 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		x	x	x			
439		**Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций**							
	43901	до востребования	П						
	43902	на срок до 30 дней	П						
	43903	на срок от 31 дня до 90 дней	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	43904	на срок от 91 дня 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 дня до 90 дней	П						
	44004	на срок от 91 дня 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			
	121	в том числе по срокам: до востребования		x	x	x			
	122	на срок до 30 дней		x	x	x			
	123	на срок от 31 дня до 90 дней		x	x	x			
	124	на срок от 91 дня 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			

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	129	в том числе по срокам: до востребования (включает итоги по счетам № 401 – № 409 за минусом активных остатков, счета сроком до востребования)		x	x	x			
	130	на срок до 30 дней		x	x	x			
	131	на срок от 31 дня до 90 дней		x	x	x			
	132	на срок от 91 дня 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			
		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 дня до 90 дней	А						
	44105	на срок от 91 дня 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						
	44111	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	44115	Резервы на возможные потери	П						
	44116	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44117	Корректировка резервов на возможные потери	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	136	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 441							
	137	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44115)		x	x		x	x	x
442		**Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**							
	44201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	А						
	44202	на 1 день	А						
	44203	на срок от 2 до 7 дней	А						
	44204	на срок от 8 до 30 дней	А						
	44205	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	44206	на срок от 91 дня 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						
	44211	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	44215	Резервы на возможные потери	П						
	44216	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44217	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	138	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 442							
	139	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44215)		x	x		x	x	x

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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 дня до 90 дней	А						
	44306	на срок от 91 дня 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						
	44311	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	44315	Резервы на возможные потери	П						
	44316	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44317	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	140	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 443							
	141	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44315)		x	x		x	x	x
444		**Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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 дня до 90 дней	А						
	44406	на срок от 91 дня 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						
	44411	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	44415	Резервы на возможные потери	П						
	44416	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44417	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	142	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 444							
	143	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44415)		x	x		x	x	x
445		**Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности**							
	44501	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	44503	на срок до 30 дней	А						
	44504	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	44505	на срок от 91 дня 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						
	44511	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	44515	Резервы на возможные потери	П						
	44516	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44517	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	144	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 445							
	145	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44515)		x	x		x	x	x
446		**Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности**							
	44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	А						
	44603	на срок до 30 дней	А						
	44604	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	44605	на срок от 91 дня до 180 дней	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						
	44611	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	44615	Резервы на возможные потери	П						
	44616	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44617	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	146	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 446							
	147	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44615)		x	x		x	x	x
447		**Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности**							
	44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	А						
	44703	на срок до 30 дней	А						
	44704	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	44705	на срок от 91 дня 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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	44709	до востребования	А						
	44711	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	44715	Резервы на возможные потери	П						
	44716	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44717	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	148	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 447							
	149	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44715)		x	x		x	x	x
448		**Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности**							
	44801	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	А						
	44803	на срок до 30 дней	А						
	44804	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	44805	на срок от 91 дня 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						
	44811	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	44815	Резервы на возможные потери	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	44816	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44817	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	150	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 448							
	151	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44815)		x	x		x	x	x
449		**Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности**							
	44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	А						
	44903	на срок до 30 дней	А						
	44904	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	44905	на срок от 91 дня 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						
	44911	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	44915	Резервы на возможные потери	П						
	44916	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44917	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	152	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 449							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	153	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 44915)		x	x		x	x	x
450		**Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности**							
	45001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	А						
	45003	на срок до 30 дней	А						
	45004	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	45005	на срок от 91 дня 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						
	45011	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	45015	Резервы на возможные потери	П						
	45016	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45017	Корректировка резервов 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**							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	А						
	45103	на срок до 30 дней	А						
	45104	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	45105	на срок от 91 дня 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						
	45111	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	45115	Резервы на возможные потери	П						
	45116	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45117	Корректировка резервов 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)	А						
	45203	на срок до 30 дней	А						
	45204	на срок от 31 дня до 90 дней	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	45205	на срок от 91 дня 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						
	45211	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	45215	Резервы на возможные потери	П						
	45216	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45217	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	158	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 452							
	159	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45215)		x	x		x	x	x
453		**Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям**							
	45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	А						
	45303	на срок до 30 дней	А						
	45304	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	45305	на срок от 91 дня 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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	45309	до востребования	А						
	45311	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	45315	Резервы на возможные потери	П						
	45316	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45317	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	160	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 453							
	161	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45315)		x	x		x	x	x
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 дня до 90 дней	А						
	45405	Кредиты на срок от 91 дня 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						
	45411	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	45415	Резервы на возможные потери	П						
	45416	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45417	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	162	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 454							
	163	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45415)		x	x		x	x	x
455		**Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам**							
	45502	Кредиты на срок до 30 дней	А						
	45503	Кредиты на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	45504	Кредиты на срок от 91 дня 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						
	45511	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	45515	Резервы на возможные потери	П						
	45523	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45524	Корректировка резервов на возможные потери	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	164	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 455							
	165	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45515)		x	x		x	x	x
456		**Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам**							
	45601	на срок до 30 дней	А						
	45602	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	45603	на срок от 91 дня 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						
	45611	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	45615	Резервы на возможные потери	П						
	45616	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45617	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	166	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 456							
	167	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45615)		x	x		x	x	x
457		**Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам**							
	45701	Кредиты на срок до 30 дней	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	45702	Кредиты на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	45703	Кредиты на срок от 91 дня 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						
	45711	Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А						
	45713	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45714	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	45715	Резервы на возможные потери	П						
	168	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 457							
	169	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45715)		x	x		x	x	x
458		**Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**							
	45801	Минфину России	А						
	45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	45803	Государственным внебюджетным фондам	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	45818	Резервы на возможные потери	П						
	45820	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45821	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	170	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 458							
	171	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45818)		x	x		x	x	x
459		**Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**							
	45901	Минфину России	А						
	45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	45903	Государственным внебюджетным фондам	А						
	45904	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А						
	45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А						
	45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А						
	45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А						
	45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						
	45920	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45921	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	172	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 459							
	173	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 45918)		x	x		x	x	x
460		**Прочие размещенные средства** **Средства, предоставленные Федеральному казначейству**							
	46001	до востребования	А						
	46002	на срок до 30 дней	А						
	46003	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	46004	на срок от 91 дня до 180 дней	А						
	46005	на срок от 181 дня до 1 года	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	46006	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	46007	на срок свыше 3 лет	А						
	46008	Резервы на возможные потери	П						
	46012	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46013	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	174	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 460							
	175	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46008)		x	x		x	x	x
461		**Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**							
	46101	до востребования	А						
	46102	на срок до 30 дней	А						
	46103	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	46104	на срок от 91 дня 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						
	46112	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46113	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	176	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 461							
	177	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46108)		x	x		x	x	x

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
462		**Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации**							
	46201	до востребования	А						
	46202	на срок до 30 дней	А						
	46203	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	46204	на срок от 91 дня 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						
	46212	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46213	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	178	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 462							
	179	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46208)		x	x		x	x	x
463		**Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**							
	46301	до востребования	А						
	46302	на срок до 30 дней	А						
	46303	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	46304	на срок от 91 дня до 180 дней	А						
	46305	на срок от 181 дня до 1 года	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	46306	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	46307	на срок свыше 3 лет	А						
	46308	Резервы на возможные потери	П						
	46312	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46313	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	180	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 463							
	181	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46308)		x	x		x	x	x
464		**Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности**							
	46401	до востребования	А						
	46402	на срок до 30 дней	А						
	46403	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	46404	на срок от 91 дня 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						
	46412	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46413	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	182	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 464							
	183	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46408)		x	x		x	x	x

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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 дня до 90 дней	А						
	46504	на срок от 91 дня 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						
	46512	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46513	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	184	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 465							
	185	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46508)		x	x		x	x	x
466		**Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности**							
	46601	до востребования	А						
	46602	на срок до 30 дней	А						
	46603	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	46604	на срок от 91 дня до 180 дней	А						
	46605	на срок от 181 дня до 1 года	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	46606	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	46607	на срок свыше 3 лет	А						
	46608	Резервы на возможные потери	П						
	46612	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46613	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	186	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 466							
	187	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46608)		x	x		x	x	x
467		**Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности**							
	46701	до востребования	А						
	46702	на срок до 30 дней	А						
	46703	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	46704	на срок от 91 дня 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						
	46712	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46713	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	188	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 467							
	189	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46708)		x	x		x	x	x

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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 дня до 90 дней	А						
	46804	на срок от 91 дня 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						
	46812	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46813	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	190	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 468							
	191	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46808)		x	x		x	x	x
469		**Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности**							
	46901	до востребования	А						
	46902	на срок до 30 дней	А						
	46903	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	46904	на срок от 91 дня до 180 дней	А						
	46905	на срок от 181 дня до 1 года	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	46906	на срок от 1 года до 3 лет	А						
	46907	на срок свыше 3 лет	А						
	46908	Резервы на возможные потери	П						
	46912	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46913	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	192	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 469							
	193	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 46908)		x	x		x	x	x
470		**Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям**							
	47001	до востребования	А						
	47002	на срок до 30 дней	А						
	47003	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	47004	на срок от 91 дня 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						
	47012	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	47013	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	194	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 470							
	195	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47008)		x	x		x	x	x

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
471		**Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**							
	47101	до востребования	А						
	47102	на срок до 30 дней	А						
	47103	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	47104	на срок от 91 дня 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						
	47112	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	47113	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	196	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 471							
	197	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47108)		x	x		x	x	x
472		**Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям**							
	47201	до востребования	А						
	47202	на срок до 30 дней	А						
	47203	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	47204	на срок от 91 дня до 180 дней	А						
	47205	на срок от 181 дня до 1 года	А						
	47206	на срок от 1 года до 3 лет	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	47207	на срок свыше 3 лет	А						
	47208	Резервы на возможные потери	П						
	47212	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	47213	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	198	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 472							
	199	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47208)		x	x		x	x	x
473		**Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам**							
	47301	до востребования	А						
	47302	на срок до 30 дней	А						
	47303	на срок от 31 дня до 90 дней	А						
	47304	на срок от 91 дня 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						
	47312	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	47313	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	200	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 473							
	201	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47308)		x	x		x	x	x

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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)					x	x	x
	203	в том числе по срокам: кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)					x	x	x
	204	до востребования					x	x	x
	205	на 1 день					x	x	x
	206	на срок от 2 до 7 дней					x	x	x
	207	на срок от 8 до 30 дней					x	x	x
	208	на срок до 30 дней					x	x	x
	209	на срок от 31 дня до 90 дней					x	x	x
	210	на срок от 91 дня 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 (СТРОКА 202 – СТРОКА 217)		x	x		x	x	x
474		**Прочие активы и пассивы** **Расчеты по отдельным операциям и корректировки**							
	47401	Расчеты по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям	П						
	47402	Расчеты по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям	А						
	47403	Расчеты с биржами	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	47404	Расчеты с 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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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	П						
	47420	Расчеты с организациями по наличным деньгам	А						
	47421	Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	А						
	47422	Обязательства по прочим операциям	П						
	47423	Требования по прочим операциям	А						
	47424	Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	П						
	47425	Резервы на возможные потери	П						
	47426	Обязательства по уплате процентов	П						
	47427	Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	А						
	47431	Требования по аккредитивам	А						
	47440	Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	А						
	47441	Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	П						
	47442	Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	47443	Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	А						
	47444	Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	П						
	47445	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	П						
	47446	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	П						
	47447	Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	А						
	47448	Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии	П						
	47449	Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по предоставлению денежных средств	П						
	47450	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	А						
	47451	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	А						
	47452	Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	П						
	47453	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	47454	Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П						
	47455	Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А						
	47456	Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А						
	47457	Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П						
	47458	Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П						
	47459	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А						
	47460	Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А						
	47461	Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	47462	Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П						
	47463	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А						
	47464	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А						
	47465	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	47466	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	47467	Корректировки, уменьшающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии	А						
	47468	Расчеты по процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	А						
	47469	Расчеты по процентам	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
475		**Расчеты по выданным банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств**							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	47501	Расчеты по выданным банковским гарантиям	П						
	47502	Расчеты по выданным банковским гарантиям	А						
	47503	Обязательства по предоставлению денежных средств	П						
	220[1]	Итого по счету № 475							
476		**Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов**							
	47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П						
	47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов	П						
	47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П						
	47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов	П						
	47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П						
	47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов	П						
	47608	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П						
	47609	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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**							
	47701	Вложения в операции финансовой аренды	А						
	47702	Резервы на возможные потери	П						
	47704	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	47705	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	222	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 477							
	223	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47702)		x	x		x	x	x
478		**Вложения в приобретенные права требования**							
	47804	Резервы на возможные потери	П						
	47805	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	47806	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	47807	Корректировки, увеличивающие стоимость приобретенных прав требования	А						
	47808	Корректировки, уменьшающие стоимость приобретенных прав требования	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	47809	Переоценка, увеличивающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А						
	47810	Переоценка, уменьшающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П						
	47811	Переоценка, увеличивающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А						
	47812	Переоценка, уменьшающая стоимость приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П						
	47813	Затраты по приобретенным правам требования	А						
	47814	Прочие доходы по операциям по приобретению прав требования	П						
	47815	Расчеты по расходам по приобретенным правам требования	П						
	47816	Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования	А						
	47817	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к кредитным организациям	А						
	47818	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к банкам-нерезидентам	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	47819	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к Минфину России	А						
	47820	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	47821	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	А						
	47822	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	47823	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А						
	47824	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А						
	47825	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	47826	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А						
	47827	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А						
	47828	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А						
	47829	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к негосударственным финансовым организациям	А						
	47830	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к негосударственным коммерческим организациям	А						
	47831	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к негосударственным некоммерческим организациям	А						
	47832	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к индивидуальным предпринимателям	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	47833	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к физическим лицам – резидентам	А						
	47834	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к юридическим лицам – нерезидентам	А						
	47835	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к физическим лицам – нерезидентам	А						
	224	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 478							
	225	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47804)		x	x		x	x	x
479		**Активы, переданные в доверительное управление**							
	47901	Активы, переданные в доверительное управление	А						
	47902	Резервы на возможные потери	П						
	226	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 479							
	227	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47902)		x	x		x	x	x
496		**Субординированные кредиты (депозиты, займы)**							
	49601	Субординированные кредиты (депозиты, займы) с указанием срока возврата	П						
	49602	Субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата	П						
	227[1]	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 496		x	x	x			
	228	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Раздел 5. **Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**							
		Вложения в долговые ценные бумаги							
501		**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**							
	50104	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А						
	50105	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	50106	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А						
	50107	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	А						
	50108	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А						
	50109	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	А						
	50110	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	А						
	50116	Долговые ценные бумаги Банка России	А						
	50118	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А						
	50120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П						
	50121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	50140	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А						
	50141	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П						
	229	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 501							
	230	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ (СЧЕТ № 50120)		x	x		x	x	x
502		**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**							
	50205	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А						
	50206	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	50207	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А						
	50208	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	А						
	50209	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А						
	50210	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	А						
	50211	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	А						
	50214	Долговые ценные бумаги Банка России	А						
	50218	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А						
	50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А						
	50264	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А						
	50265	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П						
	231	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 502							
	232	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ (СЧЕТ № 50220)		x	x		x	x	x
504		**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**							
	50401	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А						
	50402	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А						
	50403	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А						
	50404	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	А						
	50405	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А						
	50406	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	А						
	50407	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	А						
	50408	Долговые ценные бумаги Банка России	А						
	50418	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А						
	50427	Резервы на возможные потери	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	50428	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А						
	50429	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П						
	50430	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	50431	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	233	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 504							
	234	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 50427)		x	x		x	x	x
505		**Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок**							
	50505	Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	А						
	50507	Резервы на возможные потери	П						
	50508	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	50509	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	235	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 505							
	236	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 50507)		x	x		x	x	x
	237	ИТОГО ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (СЧЕТА № 501 + № 502 + № 504 + № 505)							
	238	РЕЗЕРВЫ (СЧЕТА № 50427, № 50507)		x	x	x			
	239	ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ (СЧЕТА № 50120, № 50220)		x	x	x			
	240	ИТОГО ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ, ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ, ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ (СТРОКА 237 – СТРОКА 238 – СТРОКА 239)		x	x		x	x	x

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Вложения в долевые ценные бумаги							
506		**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**							
	50605	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	А						
	50606	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	А						
	50607	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	А						
	50608	Долевые ценные бумаги 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						
	50670	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А						
	50671	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П						
	241	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 506							
	242	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ (СЧЕТ № 50620)		x	x		x	x	x
507		**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	50705	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	А						
	50706	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	А						
	50707	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	А						
	50708	Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	А						
	50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А						
	50719	Резервы на возможные потери	П						
	50720	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П						
	50721	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А						
	50738	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	50739	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	50770	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А						
	50771	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П						
	243	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 507							
	244	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ (СЧЕТА № 50720)		x	x		x	x	x
	245	ИТОГО ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (СЧЕТА № 506 + № 507)							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	247	ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ (СЧЕТА № 50620, № 50720)		x	x	x			
	248	ИТОГО ЗА МИНУСОМ ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ (СТРОКА 245 – СТРОКА 247)		x	x		x	x	x
509		**Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами**							
	50905	Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	А						
	50906	Расчеты по расходам по операциям займа ценных бумаг	П						
	50907	Затраты по операциям займа ценных бумаг	А						
	50908	Резервы на возможные потери	П						
	50909	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	50910	Корректировка резервов 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 ПРИОБРЕТЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (СТРОКА 237 + СТРОКА 245 + СТРОКА 249)								
	252	РЕЗЕРВЫ (СТРОКА 238+СТРОКА 246)		x	x	x			
	253	ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ (СТРОКА 239 + СТРОКА 247)		x	x	x			
	254	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ, ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ И ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ (СТРОКА 251 – СТРОКА 252 – СТРОКА 253)		x	x		x	x	x

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Учтенные векселя							
512		**Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**							
	51211	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А						
	51212	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А						
	51213	Векселя кредитных организаций	А						
	51214	Векселя прочих резидентов	А						
	51215	Векселя иностранных государств	А						
	51216	Векселя банков-нерезидентов	А						
	51217	Векселя прочих нерезидентов	А						
	51232	Переоценка векселей – отрицательные разницы	П						
	51233	Переоценка векселей – положительные разницы	А						
	51234	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А						
	51235	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П						
	51238	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	51239	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	51240	Резервы на возможные потери	П						
	255	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 512							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
513		**Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**							
	51311	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А						
	51312	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А						
	51313	Векселя кредитных организаций	А						
	51314	Векселя прочих резидентов	А						
	51315	Векселя иностранных государств	А						
	51316	Векселя банков-нерезидентов	А						
	51317	Векселя прочих нерезидентов	А						
	51339	Переоценка векселей – отрицательные разницы	П						
	51340	Переоценка векселей – положительные разницы	А						
	51341	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А						
	51342	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П						
	257	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 513							
515		**Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости**							
	51511	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А						
	51512	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	51513	Векселя кредитных организаций	А						
	51514	Векселя прочих резидентов	А						
	51515	Векселя иностранных государств	А						
	51516	Векселя банков-нерезидентов	А						
	51517	Векселя прочих нерезидентов	А						
	51525	Резервы на возможные потери	П						
	51526	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А						
	51527	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П						
	51528	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	51529	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	261	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 515							
	262	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 51525)		x	x		x	x	x
	271	ИТОГО УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ (СЧЕТА № 512 + № 513 + № 515)					x	x	x
	281	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ (СЧЕТ № 51525)		x	x	x			
	282	ИТОГО ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СТРОКА 271 - СТРОКА 281)		x	x	x			
		Выпущенные ценные бумаги							
520		**Выпущенные облигации**							
	52001	со сроком погашения до 30 дней	П						
	52002	со сроком погашения от 31 дня до 90 дней	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	52003	со сроком погашения от 91 дня 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		x	x	x			
521		**Выпущенные депозитные сертификаты**							
	52101	со сроком погашения до 30 дней	П						
	52102	со сроком погашения от 31 дня до 90 дней	П						
	52103	со сроком погашения от 91 дня 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						
	284	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 521		x	x	x			
522		**Выпущенные сберегательные сертификаты**							
	52201	со сроком погашения до 30 дней	П						
	52202	со сроком погашения от 31 дня до 90 дней	П						
	52203	со сроком погашения от 91 дня до 180 дней	П						
	52204	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П						
	52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П						
	285	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 522		x	x	x			
523		**Выпущенные векселя и банковские акцепты**							
	52301	до востребования	П						
	52302	со сроком погашения до 30 дней	П						
	52303	со сроком погашения от 31 дня до 90 дней	П						
	52304	со сроком погашения от 91 дня 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		x	x	x			
	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 дня до 90 дней		x	x	x			
	291	со сроком погашения от 91 дня 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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						
	296	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 525							
		Производные финансовые инструменты							
526		**Производные финансовые инструменты**							
	52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А						
	52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П						
	297	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 526							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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							
529		**Субординированные облигационные займы** **Субординированные облигационные займы**							
	52901	Субординированные облигационные займы, срок погашения которых установлен	П						
	52902	Субординированные облигационные займы, срок погашения которых не установлен	П						
	298[1]	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 529		x	x	x			
	299	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		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						
	60107	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	60108	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	60118	Акции, паи, переданные без прекращения признания	А						
	60120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П						
	60121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А						
	300	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 601							
602		**Прочее участие**							
	60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						
	60213	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	60214	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	60220	Переоценка долей участия – отрицательные разницы	П						
	60221	Переоценка долей участия – положительные разницы	А						
	301	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 602							
	302	ИТОГО УЧАСТИЕ (СЧЕТА № 601 + № 602)							
	303	РЕЗЕРВЫ		x	x	x			
	304	ИТОГО УЧАСТИЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВА (СТРОКА 302 – СТРОКА 303)		x	x		x	x	x
		Расчеты с дебиторами и кредиторами							
603		**Расчеты с дебиторами и кредиторами**							
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П						
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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 банковским 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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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						
	60351	Корректировка резервов на возможные потери	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	60352	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	305	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 603							
	306	ИТОГО ПО АКТИВУ СЧЕТА № 603 ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ (СЧЕТ № 60324)		x	x		x	x	x
		Основные средства							
604		**Основные средства**							
	60401	Основные средства (кроме земли)	А						
	60404	Земля	А						
	60405	Резервы на возможные потери	П						
	60406	Обесценение основных средств	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)					x	x	x
		Аренда							
608		**Аренда**							
	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду	А						
	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	П						
	60806	Арендные обязательства	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	60807	Вложение в приобретение активов в форме права пользования	А						
	60808	Обесценение активов в форме права пользования	П						
	309	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 608							
	310	ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В АРЕНДУ, ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ № 60804 – СЧЕТ № 60805)					x	x	x
609		**Нематериальные активы** **Нематериальные активы**							
	60901	Нематериальные активы	А						
	60903	Амортизация нематериальных активов	П						
	60905	Деловая репутация	А						
	60906	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	А						
	311	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 609							
	312	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ № 60901 – СЧЕТ № 60903)					x	x	x
610		**Запасы** **Запасы**							
	61002	Запасные части	А						
	61008	Материалы	А						
	61009	Инвентарь и принадлежности	А						
	61010	Издания	А						
	61013	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	61014	Товарные запасы у клиринговой организации – центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок	А						
	61016	Резервы под обесценение запасов	П						
	313	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 610					x	x	x
	313[1]	ИТОГО ПО АКТИВУ СЧЕТА № 610 ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЗАПАСОВ (СЧЕТ № 61016)		x	x		x	x	x
		Выбытие и реализация							
612		**Выбытие и реализация**							
	61209	Выбытие (реализация) имущества	–						
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	–						
	61211	Реализация услуг финансовой аренды	–						
	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
		Резервы – оценочные обязательства некредитного характера							
615		**Резервы – оценочные обязательства некредитного характера**							
	61501	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	317	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 615		x	x	x			
		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	–						
	318	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 616							
		Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы							
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						
	319	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 617							
		Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности							
619		**Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**							
	61901	Земля, временно не используемая в основной деятельности	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	61902	Земля, временно не используемая основной деятельности, переданная в аренду	А						
	61903	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	А						
	61904	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	А						
	61905	Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	А						
	61906	Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А						
	61907	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	А						
	61908	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А						
	61909	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности	П						
	61910	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду	П						
	61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	61912	Резервы на возможные потери	П						
	61913	Обесценение недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	П						
	320	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 619							
	321	СТОИМОСТЬ НЕДВИЖИМОСТИ (КРОМЕ ЗЕМЛИ), ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ЗА МИНУСОМ АМОРТИЗАЦИИ (СЧЕТ № 61903 – СЧЕТ № 61909)					x	x	x
	322	СТОИМОСТЬ НЕДВИЖИМОСТИ (КРОМЕ ЗЕМЛИ), ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЬЗУЕМОЙ 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						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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							
		Раздел 7. **Финансовые результаты**							
706		**Финансовый результат текущего года**							
	70601	Доходы	П						
	70602	Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П						
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П						
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П						
	70606	Расходы	А						
	70607	Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А						
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А						
	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А						
	70611	Налог на прибыль	А						
	70613	Доходы от производных финансовых инструментов	П						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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 (СТРОКА 326 П – А)		x	x	x	x	x	
	328	ПРЕВЫШЕНИЕ РАСХОДОВ НАД ДОХОДАМИ (СТРОКА 326 А – П)		x	x		x	x	x
707		**Финансовый результат прошлого года**							
	70701	Доходы	П						
	70702	Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П						
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П						
	70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П						
	70706	Расходы	А						
	70707	Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А						
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А						
	70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А						
	70711	Налог на прибыль	А						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	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 (СТРОКА 329 П – А)		x	x	x	x	x	
	331	ПРЕВЫШЕНИЕ РАСХОДОВ НАД ДОХОДАМИ (СТРОКА 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 (СТРОКА 8 + СТРОКА 14 + СТРОКА 70 + СТРОКА 228 + СТРОКА 299 + СТРОКА 325 + СТРОКА 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			

1	2	3	4	5
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)			
851	**Пассивные счета** **Капитал в управлении (учредители)**			

1	2	3	4	5
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	А			

1	2	3	4	5	6
90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	А			
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	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	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			

1	2	3	4	5	6
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				
911	**Операции с валютными ценностями**				

1	2	3	4	5	6
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			
7	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			
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			

1	2	3	4	5	6
91228	Наличные денежные средства, принадлежащие Банку России, используемые для кассового обслуживания кредитных организаций	А			
8	Итого по счету № 912				
9	Итого по разделу 4				
	Раздел 5. **Кредитные и арендные 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 банковские гарантии и поручительства	П			
91317	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	П			
91318	Условные обязательства некредитного характера	П			
91319	Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	П			
10	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			

1	2	3	4	5	6
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 независимые гарантии и поручительства	А			
91417	Условные требования кредитного характера, кроме полученных гарантий и обязательств	А			
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А			
91419	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	А			
11	Итого по счету № 914				
915	**Арендные операции**				
91501	Основные средства, переданные в аренду	А			
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А			
91506	Имущество, переданное в финансовую аренду	А			
91507	Основные средства, полученные по договорам аренды	П			
91508	Другое имущество, полученное по договорам аренды	П			
12	Итого по счету № 915				
13	Итого по разделу 5				
	Раздел 6. **Задолженность, вынесенная за баланс**				
917	**Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания**				

1	2	3	4	5	6
91703	Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А			
91704	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А			
91705	Непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг	П			
91706	Неполученные процентные доходы по долговым ценным бумагам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации	А			
91707	Неполученные процентные доходы по векселям, списанным с баланса кредитной организации	А			
14	Итого по счету № 917				
918	**Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания**				
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А			
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А			
91803	Долги, списанные в убыток	А			
91805	Списанная задолженность по долговым ценным бумагам (кроме векселей)	А			
91806	Списанная задолженность по векселям	А			
15	Итого по счету № 918				

1	2	3	4	5	6
919	**Задолженность по финансовым активам, списанная с баланса в связи с заключением соглашений о финансировании участия в кредите (займе)**				
91901	Задолженность по основному долгу	А			
91902	Задолженность по начисленным процентам	А			
91903	Задолженность по прочим доходам	А			
16	Итого по счету № 919				
17	Итого по разделу 6				
18	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	
19	Итого по счетам № 99998 и № 99999 (арифметический итог остатков должен быть равен сумме всех активных и пассивных внебалансовых счетов по строке 18)				

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**				

1	2	3	4	5	6
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 дня 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 дня 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			
	ИТОГО по счету № 933				
934	**Требования по поставке драгоценных металлов**				

1	2	3	4	5	6
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	А			
93404	со сроком исполнения от 31 дня до 90 дней	А			
93405	со сроком исполнения от 91 дня и более	А			
93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	А			
93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	А			
93408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	А			
93409	со сроком исполнения от 31 дня до 90 дней от нерезидентов	А			
93410	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	А			
93411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	А			
93412	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	А			
	ИТОГО по счету № 934				
935	**Требования по поставке ценных бумаг**				
93501	со сроком исполнения на следующий день	А			
93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	А			
93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	А			

1	2	3	4	5	6
93504	со сроком исполнения от 31 дня 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 дня 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 дня 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			

1	2	3	4	5	6
93608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	A			
93609	со сроком исполнения от 31 дня 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 дня 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 дня до 90 дней от нерезидентов	A			
93710	со сроком исполнения от 91 дня и более от нерезидентов	A			

1	2	3	4	5	6
93711	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре	А			
93712	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов	А			
	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	А			
93902	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	А			
	ИТОГО по счету № 939				
940	**Требования по поставке драгоценных металлов**				
94001	Требования по поставке драгоценных металлов	А			
94002	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	А			
	ИТОГО по счету № 940				
941	**Требования по поставке ценных бумаг**				
94101	Требования по поставке ценных бумаг	А			
94102	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	А			

1	2	3	4	5	6
	ИТОГО по счету № 941				
	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 дня 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 дня 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			

1	2	3	4	5	6
	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 дня 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 дня 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				

1	2	3	4	5	6
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 дня 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 дня 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**				

1	2	3	4	5	6
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 дня 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 дня 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			

1	2	3	4	5	6
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 дня 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 дня 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**				

1	2	3	4	5	6
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		x	
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		x	

Руководитель _____ _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

«__» _____ _____г.

Приложение 7
к приложению к Положению Банка России
от 24 ноября 2022 года № 809-П
«О Плане 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.

Обороты по дебету				Обороты по кредиту				Содержание операции
номер лицевого счета	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	номер лицевого счета	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Руководитель _____ _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

Заполняется при наличии бухгалтерских записей, относящихся к событиям после отчетной даты (СПОД).

Приложение 8
к приложению к Положению Банка России
от 24 ноября 2022 года № 809-П
«О Плане 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		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)		
					по дебету			по кредиту					
первого порядка	второго порядка	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Актив ИТОГО по счету второго													

порядка ИТОГО по счету первого порядка ИТОГО по разделу													
ИТОГО по активу													
Пассив ИТОГО по счету второго порядка ИТОГО по счету первого порядка ИТОГО по разделу													
ИТОГО по пассиву													

Руководитель _____ _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

Приложение 9
к приложению к Положению Банка России
от 24 ноября 2022 года № 809-П
«О Плане счетов бухгалтерского
учета для кредитных организаций
и порядке его применения»

Отчет
о финансовых результатах
за период с 1 января по _____ 20____ года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

_____

_____

Единицы измерения – в рублях и копейках.

№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Часть 1. **Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери**				
	Раздел 1. **Процентные доходы**				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	11101			
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102			
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			

1	2	3	4	5	6
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106			
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109			
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110			
11	негосударственным финансовым организациям	11111			
12	негосударственным коммерческим организациям	11112			
13	негосударственным некоммерческим организациям	11113			
14	индивидуальным предпринимателям	11114			
15	гражданам (физическим лицам)	11115			
16	юридическим лицам – нерезидентам	11116			
17	физическим лицам – нерезидентам	11117			
18	кредитным организациям	11118			
19	банкам-нерезидентам	11119			
20	иностранным государствам	11120			
	Итого по символам 11101–11120	0			
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	11201			
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			

1	2	3	4	5	6
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11	в негосударственных финансовых организациях	11211			
12	в негосударственных коммерческих организациях	11212			
13	в негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14	в юридических лицах – нерезидентах	11214			
15	в кредитных организациях	11215			
16	в банках-нерезидентах	11216			
17	в Банке России	11217			
18	индивидуальным предпринимателям	11218			
19	гражданам (физическим лицам)	11219			
20	физическим лицам – нерезидентам	11220			
	Итого по символам 11201–11220	0			
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	11301			
2	в кредитных организациях	11302			
3	в банках-нерезидентах	11303			
	Итого по символам 11301 – 11303	0			
	4. По депозитам, размещенным:				
1	в Банке России	11401			
2	в кредитных организациях	11402			

1	2	3	4	5	6
3	в банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401–11403	0			
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	11501			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502			
3	Банка России	11503			
4	кредитных организаций	11504			
5	прочих резидентов	11505			
6	иностранных государств	11506			
7	банков-нерезидентов	11507			
8	прочих нерезидентов	11508			
	Итого по символам 11501– 11508	0			
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	11601			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3	Банка России	11603			
4	кредитных организаций	11604			
5	прочих резидентов	11605			
6	иностранных государств	11606			
7	банков-нерезидентов	11607			
8	прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601–11608	0			
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	11701			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11702			

1	2	3	4	5	6
3	Банка России	11703			
4	кредитных организаций	11704			
5	прочих резидентов	11705			
6	иностранных государств	11706			
7	банков-нерезидентов	11707			
8	прочих нерезидентов	11708			
	Итого по символам 11701–11708	0			
	8. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	11801			
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11802			
3	кредитных организаций	11803			
4	прочих резидентов	11804			
5	органов государственной власти иностранных государств	11805			
6	органов местной власти иностранных государств	11806			
7	банков-нерезидентов	11807			
8	прочих нерезидентов	11808			
	Итого по символам 11801–11808	0			
	Итого по разделу 1	0			
	Раздел 2. **Комиссионные доходы**				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	12101			
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12102			
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	12103			
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12104			
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	12105			
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	12106			

1	2	3	4	5	6
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	12107			
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	12108			
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	12109			
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	12110			
11	негосударственным финансовым организациям	12111			
12	негосударственным коммерческим организациям	12112			
13	негосударственным некоммерческим организациям	12113			
14	индивидуальным предпринимателям	12114			
15	гражданам (физическим лицам)	12115			
16	юридическим лицам – нерезидентам	12116			
17	физическим лицам – нерезидентам	12117			
18	кредитным организациям	12118			
19	банкам-нерезидентам	12119			
20	иностранным государствам	12120			
	Итого по символам 12101–12120	0			
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	12201			
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12202			
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	12203			
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12204			
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	12205			
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	12206			

1	2	3	4	5	6
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	12207			
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	12208			
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	12209			
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	12210			
11	в негосударственных финансовых организациях	12211			
12	в негосударственных коммерческих организациях	12212			
13	в негосударственных некоммерческих организациях	12213			
14	в юридических лицах – нерезидентах	12214			
15	в кредитных организациях	12215			
16	в банках-нерезидентах	12216			
17	в Банке России	12217			
18	индивидуальным предпринимателям	12218			
19	гражданам (физическим лицам)	12219			
20	физическим лицам – нерезидентам	12220			
	Итого по символам 12201–12220	0			
	3. По депозитам, размещенным:				
1	в Банке России	12301			
2	в кредитных организациях	12302			
3	в банках-нерезидентах	12303			
	Итого по символам 12301–12303	0			
	Итого по разделу 2	0			
	Раздел 3. **Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки**				

1	2	3	4	5	6
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	13101			
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102			
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	13103			
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13104			
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	13105			
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	13106			
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	13107			
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	13108			
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	13109			
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	13110			
11	негосударственным финансовым организациям	13111			
12	негосударственным коммерческим организациям	13112			
13	негосударственным некоммерческим организациям	13113			
14	индивидуальным предпринимателям	13114			
15	гражданам (физическим лицам)	13115			
16	юридическим лицам – нерезидентам	13116			
17	физическим лицам – нерезидентам	13117			
18	кредитным организациям	13118			
19	банкам-нерезидентам	13119			
20	иностранным государствам	13120			
	Итого по символам 13101–13120	0			

1	2	3	4	5	6
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	13201			
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13202			
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	13203			
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13204			
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	13205			
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	13206			
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	13207			
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	13208			
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	13209			
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	13210			
11	в негосударственных финансовых организациях	13211			
12	в негосударственных коммерческих организациях	13212			
13	в негосударственных некоммерческих организациях	13213			
14	в юридических лицах – нерезидентах	13214			
15	в кредитных организациях	13215			
16	в банках-нерезидентах	13216			
17	в Банке России	13217			
18	индивидуальным предпринимателям	13218			
19	гражданам (физическим лицам)	13219			
20	физическим лицам – нерезидентам	13220			
	Итого по символам 13201–13220	0			

1	2	3	4	5	6
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	13301			
2	в кредитных организациях	13302			
3	в банках-нерезидентах	13303			
	Итого по символам 13301–13303	0			
	4. По депозитам, размещенным:				
1	в Банке России	13401			
2	в кредитных организациях	13402			
3	в банках-нерезидентах	13403			
	Итого по символам 13401–13403	0			
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	13501			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13502			
3	Банка России	13503			
4	кредитных организаций	13504			
5	прочих резидентов	13505			
6	иностранных государств	13506			
7	банков-нерезидентов	13507			
8	прочих нерезидентов	13508			
	Итого по символам 13501–13508	0			
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	13601			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13602			
3	Банка России	13603			
4	кредитных организаций	13604			
5	прочих резидентов	13605			
6	иностранных государств	13606			

1	2	3	4	5	6
7	банков-нерезидентов	13607			
8	прочих нерезидентов	13608			
	Итого по символам 13601–13608	0			
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	13701			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13702			
3	Банка России	13703			
4	кредитных организаций	13704			
5	прочих резидентов	13705			
6	иностранных государств	13706			
7	банков-нерезидентов	13707			
8	прочих нерезидентов	13708			
	Итого по символам 13701–13708	0			
	8. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	13801			
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13802			
3	кредитных организаций	13803			
4	прочих резидентов	13804			
5	органов государственной власти иностранных государств	13805			
6	органов местной власти иностранных государств	13806			
7	банков-нерезидентов	13807			
8	прочих нерезидентов	13808			
	Итого по символам 13801–13808	0			
	Итого по разделу 3	0			
	Раздел 4. **Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами,**				

1	2	3	4	5	6
	начисленными без применения эффективной процентной ставки				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	14101			
2	от кредитных организаций	14102			
3	от банков-нерезидентов	14103			
4	от иностранных государств	14104			
5	от других кредиторов	14105			
	Итого по символам 14101–14105	0			
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц:				
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	14201			
2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14202			
3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14203			
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14204			
5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14205			
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14206			
7	негосударственных финансовых организаций	14207			
8	негосударственных коммерческих организаций	14208			
9	негосударственных некоммерческих организаций	14209			
10	кредитных организаций	14210			
11	банков-нерезидентов	14211			
12	индивидуальных предпринимателей	14212			
13	юридических лиц – нерезидентов	14213			
	Итого по символам 14201–14213	0			
	3. По привлеченным депозитам юридических лиц:				

1	2	3	4	5	6
1	Федерального казначейства	14301			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14302			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	14303			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14304			
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	14305			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14306			
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14307			
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14308			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14309			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14310			
11	негосударственных финансовых организаций	14311			
12	негосударственных коммерческих организаций	14312			
13	негосударственных некоммерческих организаций	14313			
14	юридических лиц – нерезидентов	14314			
15	кредитных организаций	14315			
16	банков-нерезидентов	14316			
17	Банка России	14317			
18	индивидуальных предпринимателей	14318			
	Итого по символам 14301–14318	0			
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	14401			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14402			

1	2	3	4	5	6
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	14403			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14404			
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	14405			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14406			
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14407			
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14408			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14409			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14410			
11	негосударственных финансовых организаций	14411			
12	негосударственных коммерческих организаций	14412			
13	негосударственных некоммерческих организаций	14413			
14	юридических лиц–нерезидентов	14414			
15	кредитных организаций	14415			
16	банков-нерезидентов	14416			
17	Банка России	14417			
18	индивидуальных предпринимателей	14418			
	Итого по символам 14401–14418	0			
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	14501			
2	нерезидентов	14502			
	Итого по символам 14501, 14502	0			
	6. По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	14601			

1	2	3	4	5	6
2	нерезидентов	14602			
	Итого по символам 14601, 14602	0			
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	14701			
2	нерезидентов	14702			
	Итого по символам 14701, 14702	0			
	8. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	14801			
2	по депозитным сертификатам	14802			
3	по сберегательным сертификатам	14803			
4	по векселям	14804			
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	14805			
	Итого по символам 14801–14805	0			
	Итого по разделу 4	0			
	Раздел 5. **Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери**				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	15101		X	
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15102		X	
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	15103		X	
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15104		X	
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	15105		X	
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	15106		X	
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	15107		X	

1	2	3	4	5	6
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15108		X	
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15109		X	
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15110		X	
11	негосударственным финансовым организациям	15111		X	
12	негосударственным коммерческим организациям	15112		X	
13	негосударственным некоммерческим организациям	15113		X	
14	индивидуальным предпринимателям	15114		X	
15	гражданам (физическим лицам)	15115		X	
16	юридическим лицам – нерезидентам	15116		X	
17	физическим лицам – нерезидентам	15117		X	
18	кредитным организациям	15118		X	
19	банкам-нерезидентам	15119		X	
20	иностранным государствам	15120		X	
	Итого по символам 15101–15120	0		X	
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	15201		X	
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15202		X	
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	15203		X	
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15204		X	
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	15205		X	
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	15206		X	
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	15207		X	

1	2	3	4	5	6
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	15208		X	
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	15209		X	
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	15210		X	
11	в негосударственных финансовых организациях	15211		X	
12	в негосударственных коммерческих организациях	15212		X	
13	в негосударственных некоммерческих организациях	15213		X	
14	в юридических лицах – нерезидентах	15214		X	
15	в кредитных организациях	15215		X	
16	в банках-нерезидентах	15216		X	
17	в Банке России	15217		X	
18	индивидуальным предпринимателям	15218		X	
19	гражданам (физическим лицам)	15219		X	
20	физическим лицам – нерезидентам	15220		X	
	Итого по символам 15201–15220	0		X	
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	15301		X	
2	в кредитных организациях	15302		X	
3	в банках-нерезидентах	15303		X	
	Итого по символам 15301–15303	0		X	
	4. По депозитам, размещенным:				
1	в Банке России	15401		X	
2	в кредитных организациях	15402		X	
3	в банках-нерезидентах	15403		X	
	Итого по символам 15401–15403	0		X	
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				

1	2	3	4	5	6
1	Российской Федерации	15501		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15502		X	
3	Банка России	15503		X	
4	кредитных организаций	15504		X	
5	прочих резидентов	15505		X	
6	иностранных государств	15506		X	
7	банков-нерезидентов	15507		X	
8	прочих нерезидентов	15508		X	
	Итого по символам 15501–15508	0		X	
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	15601		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15602		X	
3	Банка России	15603		X	
4	кредитных организаций	15604		X	
5	прочих резидентов	15605		X	
6	иностранных государств	15606		X	
7	банков-нерезидентов	15607		X	
8	прочих нерезидентов	15608		X	
	Итого по символам 15601–15608	0		X	
	7. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	15701		X	
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15702		X	
3	кредитных организаций	15703		X	
4	прочих резидентов	15704		X	
5	органов государственной власти иностранных государств	15705		X	
6	органов местной власти иностранных государств	15706		X	
7	банков-нерезидентов	15707		X	

1	2	3	4	5	6
8	прочих нерезидентов	15708		X	
	Итого по символам 15701–15708	0		X	
	Итого по разделу 5	0		X	
	Раздел 6. **Премии, уменьшающие процентные расходы**				
	1. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	16101			
2	по депозитным сертификатам	16102			
3	по сберегательным сертификатам	16103			
4	по векселям	16104			
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	16105			
	Итого по символам 16101–16105	0			
	Итого по разделу 6	0			
	Раздел 7. **Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки**				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	17101		X	
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17102		X	
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	17103		X	
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17104		X	
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	17105		X	
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	17106		X	
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	17107		X	
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	17108		X	

1	2	3	4	5	6
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	17109		X	
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	17110		X	
11	негосударственным финансовым организациям	17111		X	
12	негосударственным коммерческим организациям	17112		X	
13	негосударственным некоммерческим организациям	17113		X	
14	индивидуальным предпринимателям	17114		X	
15	гражданам (физическим лицам)	17115		X	
16	юридическим лицам – нерезидентам	17116		X	
17	физическим лицам – нерезидентам	17117		X	
18	кредитным организациям	17118		X	
19	банкам-нерезидентам	17119		X	
20	иностранным государствам	17120		X	
	Итого по символам 17101–17120	0		X	
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	17201		X	
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17202		X	
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	17203		X	
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17204		X	
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	17205		X	
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	17206		X	
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	17207		X	
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	17208		X	

1	2	3	4	5	6
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	17209		X	
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	17210		X	
11	в негосударственных финансовых организациях	17211		X	
12	в негосударственных коммерческих организациях	17212		X	
13	в негосударственных некоммерческих организациях	17213		X	
14	в юридических лицах – нерезидентах	17214		X	
15	в кредитных организациях	17215		X	
16	в банках-нерезидентах	17216		X	
17	в Банке России	17217		X	
18	индивидуальным предпринимателям	17218		X	
19	гражданам (физическим лицам)	17219		X	
20	физическим лицам – нерезидентам	17220		X	
	Итого по символам 17201–17220	0		X	
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	17301		X	
2	в кредитных организациях	17302		X	
3	в банках-нерезидентах	17303		X	
	Итого по символам 17301–17303	0		X	
	4. По депозитам, размещенным:				
1	в Банке России	17401		X	
2	в кредитных организациях	17402		X	
3	в банках-нерезидентах	17403		X	
	Итого по символам 17401–17403	0		X	
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	17501		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17502		X	

1	2	3	4	5	6
3	Банка России	17503		X	
4	кредитных организаций	17504		X	
5	прочих резидентов	17505		X	
6	иностранных государств	17506		X	
7	банков-нерезидентов	17507		X	
8	прочих нерезидентов	17508		X	
	Итого по символам 17501–17508	0		X	
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	17601		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17602		X	
3	Банка России	17603		X	
4	кредитных организаций	17604		X	
5	прочих резидентов	17605		X	
6	иностранных государств	17606		X	
7	банков-нерезидентов	17607		X	
8	прочих нерезидентов	17608		X	
	Итого по символам 17601–17608	0		X	
	7. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	17701		X	
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17702		X	
3	кредитных организаций	17703		X	
4	прочих резидентов	17704		X	
5	органов государственной власти иностранных государств	17705		X	
6	органов местной власти иностранных государств	17706		X	
7	банков-нерезидентов	17707		X	
8	прочих нерезидентов	17708		X	
	Итого по символам 17701–17708	0		X	
	Итого по разделу 7	0		X	

1	2	3	4	5	6
	Всего по части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» (разделы 1–7)				
	Часть 2. **Операционные доходы**				
	Раздел 1. **Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами**				
	1. От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	21101			
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21102			
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	21103			
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21104			
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	21105			
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	21106			
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	21107			
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21108			
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21109			
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21110			
11	негосударственным финансовым организациям	21111			
12	негосударственным коммерческим организациям	21112			
13	негосударственным некоммерческим организациям	21113			
14	индивидуальным предпринимателям	21114			
15	гражданам (физическим лицам)	21115			

1	2	3	4	5	6
16	юридическим лицам–нерезидентам	21116			
17	физическим лицам–нерезидентам	21117			
18	кредитным организациям	21118			
19	банкам-нерезидентам	21119			
20	иностранным государствам	21120			
	Итого по символам 21101–21120	0			
	2. От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования:				
1	в Минфине России	21201			
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21202			
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	21203			
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21204			
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	21205			
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	21206			
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	21207			
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21208			
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21209			
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21210			
11	в негосударственных финансовых организациях	21211			
12	в негосударственных коммерческих организациях	21212			
13	в негосударственных некоммерческих организациях	21213			
14	в юридических лицах–нерезидентах	21214			
15	в кредитных организациях	21215			

1	2	3	4	5	6
16	в банках-нерезидентах	21216			
17	в Банке России	21217			
18	индивидуальным предпринимателям	21218			
19	гражданам (физическим лицам)	21219			
20	физическим лицам – нерезидентам	21220			
	Итого по символам 21201–21220	0			
	3. От операций с размещенными депозитами:				
1	в Банке России	21301			
2	в кредитных организациях	21302			
3	в банках-нерезидентах	21303			
	Итого по символам 21301–21303	0			
	4. От переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70702):				
1	Минфину России	21401		X	
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402		X	
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	21403		X	
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404		X	
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	21405		X	
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	21406		X	
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	21407		X	
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408		X	
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409		X	

1	2	3	4	5	6
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410		X	
11	негосударственным финансовым организациям	21411		X	
12	негосударственным коммерческим организациям	21412		X	
13	негосударственным некоммерческим организациям	21413		X	
14	индивидуальным предпринимателям	21414		X	
15	гражданам (физическим лицам)	21415		X	
16	юридическим лицам – нерезидентам	21416		X	
17	физическим лицам – нерезидентам	21417		X	
18	кредитным организациям	21418		X	
19	банкам-нерезидентам	21419		X	
20	иностранным государствам	21420		X	
	Итого по символам 21401–21420	0		X	
	5. От переоценки прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70702):				
1	в Минфине России	21501		X	
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21502		X	
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	21503		X	
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21504		X	
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	21505		X	
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	21506		X	
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	21507		X	
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21508		X	

1	2	3	4	5	6
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21509		X	
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21510		X	
11	в негосударственных финансовых организациях	21511		X	
12	в негосударственных коммерческих организациях	21512		X	
13	в негосударственных некоммерческих организациях	21513		X	
14	в юридических лицах – нерезидентах	21514		X	
15	в кредитных организациях	21515		X	
16	в банках-нерезидентах	21516		X	
17	в Банке России	21517		X	
18	индивидуальным предпринимателям	21518		X	
19	гражданам (физическим лицам)	21519		X	
20	физическим лицам – нерезидентам	21520		X	
	Итого по символам 21501–21520	0		X	
	6. От переоценки размещенных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70702):				
1	в Банке России	21601		X	
2	в кредитных организациях	21602		X	
3	в банках-нерезидентах	21603		X	
	Итого по символам 21601–21603	0		X	
	Итого по разделу 1	0			
	Раздел 2. **Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами**				
	1. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	22101		X	

1	2	3	4	5	6
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22102		X	
3	Банка России	22103		X	
4	кредитных организаций	22104		X	
5	прочих резидентов	22105		X	
6	иностранных государств	22106		X	
7	банков-нерезидентов	22107		X	
8	прочих нерезидентов	22108		X	
	Итого по символам 22101–22108	0		X	
	2. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70702):				
1	Российской Федерации	22201		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22202		X	
3	Банка России	22203		X	
4	кредитных организаций	22204		X	
5	прочих резидентов	22205		X	
6	иностранных государств	22206		X	
7	банков-нерезидентов	22207		X	
8	прочих нерезидентов	22208		X	
	Итого по символам 22201–22208	0		X	
	3. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	22301		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22302		X	
3	Банка России	22303		X	
4	кредитных организаций	22304		X	
5	прочих резидентов	22305		X	

1	2	3	4	5	6
6	иностранных государств	22306		X	
7	банков-нерезидентов	22307		X	
8	прочих нерезидентов	22308		X	
	Итого по символам 22301–22308	0		X	
	4. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	22401		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22402		X	
3	Банка России	22403		X	
4	кредитных организаций	22404		X	
5	прочих резидентов	22405		X	
6	иностранных государств	22406		X	
7	банков-нерезидентов	22407		X	
8	прочих нерезидентов	22408		X	
	Итого по символам 22401–22408	0		X	
	5. От операций с учтенными векселями:				
1	органов федеральной власти	22501		X	
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22502		X	
3	кредитных организаций	22503		X	
4	прочих резидентов	22504		X	
5	органов государственной власти иностранных государств	22505		X	
6	органов местной власти иностранных государств	22506		X	
7	банков-нерезидентов	22507		X	
8	прочих нерезидентов	22508		X	
	Итого по символам 22501–22508	0		X	
	6. От переоценки учтенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70702):				

1	2	3	4	5	6
1	органов федеральной власти	22601		X	
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22602		X	
3	кредитных организаций	22603		X	
4	прочих резидентов	22604		X	
5	органов государственной власти иностранных государств	22605		X	
6	органов местной власти иностранных государств	22606		X	
7	банков-нерезидентов	22607		X	
8	прочих нерезидентов	22608		X	
	Итого по символам 22601–22608	0		X	
	Итого по разделу 2	0		X	
	Раздел 3. **Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами**				
	1. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
1	кредитных организаций	23101		X	
2	прочих резидентов	23102		X	
3	банков-нерезидентов	23103		X	
4	прочих нерезидентов	23104		X	
	Итого по символам 23101–23104	0		X	
	2. От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70702):				
1	кредитных организаций	23201		X	
2	прочих резидентов	23202		X	
3	банков-нерезидентов	23203		X	
4	прочих нерезидентов	23204		X	
	Итого по символам 23201–23204	0		X	

1	2	3	4	5	6
	3. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	кредитных организаций	23301		X	
2	прочих резидентов	23302		X	
3	банков-нерезидентов	23303		X	
4	прочих нерезидентов	23304		X	
	Итого по символам 23301–23304	0		X	
	5. Дивиденды от вложений в акции:				
1	кредитных организаций	23501			
2	других организаций – резидентов	23502			
3	банков-нерезидентов	23503			
4	других организаций – нерезидентов	23504			
	Итого по символам 23501–23504	0			
	6. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ:				
1	кредитных организаций	23601			
2	других организаций – резидентов	23602			
3	банков-нерезидентов	23603			
4	других организаций – нерезидентов	23604			
	Итого по символам 23601–23604	0			
	7. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах, кроме акционерных:				
1	кредитных организациях	23701			
2	других организациях – резидентах	23702			
3	банках-нерезидентах	23703			
4	других организациях – нерезидентах	23704			
	Итого по символам 23701–23704	0			
	8. Доходы от участия в хозяйственных обществах, кроме акционерных:				
1	кредитных организациях	23801			
2	других организациях – резидентах	23802			

1	2	3	4	5	6
3	банках-нерезидентах	23803			
4	других организациях – нерезидентах	23804			
	Итого по символам 23801 - 23804	0			
	9. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов, прочими долями участия:				
1	кредитных организаций	23901		X	
2	других организаций – резидентов	23902		X	
3	банков-нерезидентов	23903		X	
4	других организаций – нерезидентов	23904		X	
	Итого по символам 23901–23904	0		X	
	Итого по разделу 3	0			
	Раздел 4. **Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами**				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	24101			
2	от кредитных организаций	24102			
3	от банков-нерезидентов	24103			
4	от иностранных государств	24104			
5	от других кредиторов	24105			
	Итого по символам 24101–24105	0			
	2. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	24201			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24202			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	24203			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24204			

1	2	3	4	5	6
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	24205			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24206			
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24207			
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24208			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24209			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24210			
11	негосударственных финансовых организаций	24211			
12	негосударственных коммерческих организаций	24212			
13	негосударственных некоммерческих организаций	24213			
14	юридических лиц – нерезидентов	24214			
15	кредитных организаций	24215			
16	банков-нерезидентов	24216			
17	Банка России	24217			
18	индивидуальных предпринимателей	24218			
	Итого по символам 24201–24218	0			
	3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	24301			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24302			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	24303			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24304			
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	24305			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24306			

1	2	3	4	5	6
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24307			
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24308			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24309			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24310			
11	негосударственных финансовых организаций	24311			
12	негосударственных коммерческих организаций	24312			
13	негосударственных некоммерческих организаций	24313			
14	юридических лиц – нерезидентов	24314			
15	кредитных организаций	24315			
16	банков-нерезидентов	24316			
17	Банка России	24317			
18	индивидуальных предпринимателей	24318			
	Итого по символам 24301–24318	0			
	4. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	24401			
2	нерезидентов	24402			
	Итого по символам 24401, 24402	0			
	5. По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	24501			
2	нерезидентов	24502			
	Итого по символам 24501, 24502	0			
	6. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	24601			
2	по депозитным сертификатам	24602			
3	по сберегательным сертификатам	24603			

1	2	3	4	5	6
4	по векселям	24604			
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	24605			
	Итого по символам 24601–24605	0			
	7. От переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, полученных кредитов, привлеченных депозитов юридических лиц, прочих привлеченных средств юридических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70702):				
1	полученных кредитов от Банка России	24701		X	
2	полученных кредитов от кредитных организаций	24702		X	
3	полученных кредитов от банков-нерезидентов	24703		X	
4	полученных кредитов от иностранных государств	24704		X	
5	полученных кредитов от других кредиторов	24705		X	
6	привлеченных депозитов от Федерального казначейства	24706		X	
7	привлеченных депозитов от финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24707		X	
8	привлеченных депозитов от государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	24708		X	
9	привлеченных депозитов от внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24709		X	
10	привлеченных депозитов от финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	24710		X	
11	привлеченных депозитов от коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24711		X	
12	привлеченных депозитов от некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24712		X	
13	привлеченных депозитов от финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24713		X	

1	2	3	4	5	6
14	привлеченных депозитов от коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24714		X	
15	привлеченных депозитов от некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24715		X	
16	привлеченных депозитов от негосударственных финансовых организаций	24716		X	
17	привлеченных депозитов от негосударственных коммерческих организаций	24717		X	
18	привлеченных депозитов от негосударственных некоммерческих организаций	24718		X	
19	привлеченных депозитов от юридических лиц – нерезидентов	24719		X	
20	привлеченных депозитов от кредитных организаций	24720		X	
21	привлеченных депозитов от банков-нерезидентов	24721		X	
22	привлеченных депозитов от Банка России	24722		X	
23	привлеченных депозитов от индивидуальных предпринимателей	24723		X	
24	прочих привлеченных средств Минфина России	24724		X	
25	прочих привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24725		X	
26	прочих привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	24726		X	
27	прочих привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24727		X	
28	прочих привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	24728		X	
29	прочих привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24729		X	
30	прочих привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24730		X	
31	прочих привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24731		X	

1	2	3	4	5	6
32	прочих привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24732		X	
33	прочих привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24733		X	
34	прочих привлеченных средств негосударственных финансовых организаций	24734		X	
35	прочих привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	24735		X	
36	прочих привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций	24736		X	
37	прочих привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов	24737		X	
38	прочих привлеченных средств кредитных организаций	24738		X	
39	прочих привлеченных средств банков-нерезидентов	24739		X	
40	прочих привлеченных средств Банка России	24740		X	
41	прочих привлеченных средств индивидуальных предпринимателей	24741		X	
	Итого по символам 24701–24741	0		X	
	8. От переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, привлеченных депозитов клиентов - физических лиц, прочих привлеченных средств клиентов – физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70702):				
1	привлеченных депозитов клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	24801		X	
2	привлеченных депозитов клиентов – физических лиц нерезидентов	24802		X	
3	прочих привлеченных средств клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	24803		X	
4	прочих привлеченных средств клиентов - физических лиц нерезидентов	24804		X	
	Итого по символам 24801–24804	0		X	

1	2	3	4	5	6
	9. От переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70702):				
1	по облигациям	24901		X	
2	по депозитным сертификатам	24902		X	
3	по сберегательным сертификатам	24903		X	
4	по векселям	24904		X	
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	24905		X	
	Итого по символам 24901–24905	0		X	
	Итого по разделу 4	0			
	Раздел 5. **Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от операций хеджирования**				
	1. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта:				
1	фьючерсы	25101		X	
2	форварды	25102		X	
3	опционы	25103		X	
4	свопы	25104		X	
5	прочие производные финансовые инструменты	25105		X	
	Итого по символам 25101–25105	0		X	
	2. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки:				
1	фьючерсы	25201		X	
2	форварды	25202		X	
3	опционы	25203		X	
4	свопы	25204		X	
5	прочие производные финансовые инструменты	25205		X	
	Итого по символам 25201–25205	0		X	

1	2	3	4	5	6
	3. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги:				
1	фьючерсы	25301		X	
2	форварды	25302		X	
3	опционы	25303		X	
4	свопы	25304		X	
5	прочие производные финансовые инструменты	25305		X	
	Итого по символам 25301–25305	0		X	
	4. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы:				
1	фьючерсы	25401		X	
2	форварды	25402		X	
3	опционы	25403		X	
4	свопы	25404		X	
5	прочие производные финансовые инструменты	25405		X	
	Итого по символам 25401–25405	0		X	
	5. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы:				
1	фьючерсы	25501		X	
2	форварды	25502		X	
3	опционы	25503		X	
4	свопы	25504		X	
5	прочие производные финансовые инструменты	25505		X	
	Итого по символам 25501–25505	0		X	
	6. От операций хеджирования:				
1	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по фьючерсам	25601		X	
2	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по форвардам	25602		X	

1	2	3	4	5	6
3	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по опционам	25603		X	
4	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по свопам	25604		X	
5	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по прочим производным финансовым инструментам	25605		X	
6	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по фьючерсам	25606		X	
7	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по форвардам	25607		X	
8	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по опционам	25608		X	
9	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по свопам	25609		X	
10	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по прочим производным финансовым инструментам	25610		X	
11	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по фьючерсам	25611		X	
12	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по форвардам	25612		X	
13	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по опционам	25613		X	

1	2	3	4	5	6
14	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по свопам	25614		X	
15	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по прочим производным финансовым инструментам	25615		X	
16	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по фьючерсам	25616		X	
17	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по форвардам	25617		X	
18	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по опционам	25618		X	
19	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по свопам	25619		X	
20	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по прочим производным финансовым инструментам	25620		X	
21	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по фьючерсам	25621		X	
22	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по форвардам	25622		X	
23	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по опционам	25623		X	
24	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по свопам	25624		X	

1	2	3	4	5	6
25	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по прочим производным финансовым инструментам	25625		X	
26	по инструментам хеджирования, являющимся непроизводными финансовыми инструментами	25626		X	
27	по прочим инструментам хеджирования	25627		X	
	Итого по символам 25601–25627	0		X	
	Итого по разделу 5	0		X	
	Раздел 6. **Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки**				
	1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:				
1	доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	26101		X	
	2. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:				
1	доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	26201		X	
	3. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703):				
1	доходы от переоценки средств в иностранной валюте	26301		X	
	4. Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов:				
1	доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	26401		X	
	5. Доходы от переоценки драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70704):				
1	доходы от переоценки драгоценных металлов	26501		X	
	Итого по разделу 6	0		X	
	Раздел 7. **Комиссионные и аналогичные доходы**				
	1. От открытия и ведения банковских счетов:				

1	2	3	4	5	6
1	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27101			
2	юридических лиц и юридических лиц – нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27102			
3	индивидуальных предпринимателей	27103			
4	граждан (физических лиц) и физических лиц – нерезидентов	27104			
	Итого по символам 27101–27104	0			
	2. От расчетного и кассового обслуживания:				
1	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27201			
2	юридических лиц и юридических лиц – нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27202			
3	индивидуальных предпринимателей	27203			
4	граждан (физических лиц) и физических лиц – нерезидентов	27204			
	Итого по символам 27201–27204	0			
	3. От операций с валютными ценностями:				
1	с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27301			
2	с юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27302			
3	с индивидуальными предпринимателями	27303			
4	с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами – нерезидентами	27304			
	Итого по символам 27301–27304	0			
	4. От осуществления переводов денежных средств:				
1	по банковским счетам по поручению кредитных организаций и банков-нерезидентов	27401			
2	по банковским счетам по поручению юридических лиц и юридических лиц – нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27402			
3	по банковским счетам по поручению индивидуальных предпринимателей	27403			

1	2	3	4	5	6
4	по банковским счетам по поручению граждан (физических лиц) и физических лиц – нерезидентов	27404			
5	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, кредитными организациями и банками-нерезидентами	27405			
6	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27406			
7	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, индивидуальными предпринимателями	27407			
8	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, гражданами (физическими лицами) и физическими лицами – нерезидентами	27408			
9	прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	27409			
	Итого по символам 27401–27409	0			
	5. От сделок по выдаче банковских гарантий и поручительств:				
1	с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27501			
2	с юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27502			
3	с индивидуальными предпринимателями	27503			
4	с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами – нерезидентами	27504			
	Итого по символам 27501 - 27504	0			
	6. От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:				
1	кредитным организациям и банкам-нерезидентам	27601			
2	юридическим лицам и юридическим лицам – нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27602			
3	индивидуальным предпринимателям	27603			
4	гражданам (физическим лицам) и физическим лицам – нерезидентам	27604			

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 27601–27604	0			
	7. От операций доверительного управления имуществом:				
1	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27701			
2	юридических лиц и юридических лиц – нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27702			
3	индивидуальных предпринимателей	27703			
4	граждан (физических лиц) и физических лиц – нерезидентов	27704			
	Итого по символам 27701–27704	0			
	8. От оказания консультационных и информационных услуг:				
1	кредитным организациям и банкам-нерезидентам	27801			
2	юридическим лицам и юридическим лицам – нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27802			
3	индивидуальным предпринимателям	27803			
4	гражданам (физическим лицам) и физическим лицам – нерезидентам	27804			
	Итого по символам 27801–27804	0			
	9. От других операций:				
1	с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27901			
2	с юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27902			
3	с индивидуальными предпринимателями	27903			
4	с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами – нерезидентами	27904			
	Итого по символам 27901–27904	0			
	Итого по разделу 7	0			
	Раздел 8. **Другие операционные доходы**				
	1. Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям:				

1	2	3	4	5	6
1	доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	28101		X	
2	доходы от переоценки обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	28102		X	
3	доходы от переоценки других обязательств по прочим операциям	28103		X	
4	доходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг	28104		X	
	Итого по символам 28101–28104	0		X	
	2. Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:				
1	по активам, переданным в доверительное управление	28201		X	
2	по условным обязательствам кредитного характера	28202		X	
3	по операциям финансовой аренды	28203		X	
4	по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	28204		X	
5	корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	28205		X	
	Итого по символам 28201 - 28205	0		X	
	3. Доходы от аренды:				
1	доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	28301			
2	доходы арендодателя от сдачи имущества в операционную аренду	28302			
3	доходы арендодателя от операций финансовой аренды	28303			
4	доходы арендатора от переоценки обязательств по аренде	28304			
5	прочие доходы арендатора по договорам аренды	28305			
	Итого по символам 28301–28305	0			
	4. Неустойки (штрафы, пени):				

1	2	3	4	5	6
1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	28401			
2	по другим банковским операциям и сделкам	28402			
	Итого по символам 28401, 28402	0			
	5. Доходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, активами в форме права пользования, относящимися к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:				
1	доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	28501		X	
2	доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	28502			
3	доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	28503		X	
4	доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	28504		X	
	Итого по символам 28501–28504	0			
	6. Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:				
1	доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	28601		X	
2	доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	28602		X	
	Итого по символам 28601, 28602	0		X	
	7. Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога:				
1	доходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28701		X	
2	доходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28702		X	
3	доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда,	28703		X	

1	2	3	4	5	6
	полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено				
4	доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28704		X	
	Итого по символам 28701–28704	0		X	
	8. Прочие операционные доходы:				
1	доходы от передачи активов в доверительное управление	28801			
3	прочие доходы	28803			
	Итого по символам 28801–28803	0			
	Итого по разделу 8	0			
	Раздел 9. **Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, и доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера**				
	1. Доходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствам, и нематериальными активами:				
1	доходы от выбытия (реализации) основных средств	29101		X	
2	доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	29102		X	
3	доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	29103		X	
4	доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	29104		X	
5	доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов	29105		X	
6	доходы от дооценки основных средств после их уценки	29106		X	
7	доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки	29107		X	
	Итого по символам 29101–29107	0		X	
	2. Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:				

1	2	3	4	5	6
1	по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29201			
2	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами	29202			
3	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	29203			
4	процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	29204			
5	по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29205			
6	по выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29206			
7	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29207			
8	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29208			
	Итого по символам 29201–29208	0			
	3. Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера:				
1	по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам	29301		X	
2	по не разрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пени)	29302		X	
3	по закрытию подразделения кредитной организации	29303		X	
4	по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера	29304		X	

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 29301–29304	0		X	
	4. Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:				
1	неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	29401			
2	доходы от безвозмездно полученного имущества	29402			
3	поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	29403			
4	доходы от оприходования излишков имущества	29404			
5	доходы от оприходования излишков денежной наличности	29405			
6	доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	29406			
7	другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	29407			
	Итого по символам 29401 - 29407	0			
	Итого по разделу 9	0			
	Всего по части 2 «Операционные доходы» (разделы 1–9)				
	Всего доходов (части 1 и 2)	0			
	Часть 3. **Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери**				
	Раздел 1. **Процентные расходы**				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	31101			
2	от кредитных организаций	31102			
3	от банков-нерезидентов	31103			
4	от иностранных государств	31104			
5	от других кредиторов	31105			
	Итого по символам 31101–31105	0			
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц:				

1	2	3	4	5	6
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	31201			
2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31202			
3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31203			
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31204			
5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31205			
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31206			
7	негосударственных финансовых организаций	31207			
8	негосударственных коммерческих организаций	31208			
9	негосударственных некоммерческих организаций	31209			
10	кредитных организаций	31210			
11	банков-нерезидентов	31211			
12	индивидуальных предпринимателей	31212			
13	юридических лиц – нерезидентов	31213			
	Итого по символам 31201–31213	0			
	3. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	31301			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31302			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	31303			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31304			
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	31305			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31306			
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31307			

1	2	3	4	5	6
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31308			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31309			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31310			
11	негосударственных финансовых организаций	31311			
12	негосударственных коммерческих организаций	31312			
13	негосударственных некоммерческих организаций	31313			
14	юридических лиц – нерезидентов	31314			
15	кредитных организаций	31315			
16	банков-нерезидентов	31316			
17	Банка России	31317			
18	индивидуальных предпринимателей	31318			
	Итого по символам 31301–31318	0			
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	31401			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31402			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	31403			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31404			
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	31405			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31406			
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31407			
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31408			

1	2	3	4	5	6
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31409			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31410			
11	негосударственных финансовых организаций	31411			
12	негосударственных коммерческих организаций	31412			
13	негосударственных некоммерческих организаций	31413			
14	юридических лиц – нерезидентов	31414			
15	кредитных организаций	31415			
16	банков-нерезидентов	31416			
17	Банка России	31417			
18	индивидуальных предпринимателей	31418			
	Итого по символам 31401–31418	0			
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	31501			
2	нерезидентов	31502			
	Итого по символам 31501, 31502	0			
	6. По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	31601			
2	нерезидентов	31602			
	Итого по символам 31601, 31602	0			
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	31701			
2	нерезидентов	31702			
	Итого по символам 31701, 31702	0			
	8. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	31801			
2	по депозитным сертификатам	31802			

1	2	3	4	5	6
3	по сберегательным сертификатам	31803			
4	по векселям	31804			
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	31805			
	Итого по символам 31801–31805	0			
	9. По размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам:				
1	по денежным средствам на счетах	31901			
2	по депозитам размещенным	31902			
3	по прочим размещенным средствам	31903			
	Итого по символам 31901–31903	0			
	Итого по разделу 1	0			
	Раздел 2. **Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы**				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	32101			
2	от кредитных организаций	32102			
3	от банков-нерезидентов	32103			
4	от иностранных государств	32104			
5	от других кредиторов	32105			
	Итого по символам 32101–32105	0			
	2. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	32201			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32202			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	32203			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32204			
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	32205			

1	2	3	4	5	6
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32206			
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32207			
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32208			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32209			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32210			
11	негосударственных финансовых организаций	32211			
12	негосударственных коммерческих организаций	32212			
13	негосударственных некоммерческих организаций	32213			
14	юридических лиц – нерезидентов	32214			
15	кредитных организаций	32215			
16	банков-нерезидентов	32216			
17	Банка России	32217			
18	индивидуальных предпринимателей	32218			
	Итого по символам 32201–32218	0			
	3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	32301			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32302			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	32303			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32304			
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	32305			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32306			
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32307			

1	2	3	4	5	6
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32308			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32309			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32310			
11	негосударственных финансовых организаций	32311			
12	негосударственных коммерческих организаций	32312			
13	негосударственных некоммерческих организаций	32313			
14	юридических лиц – нерезидентов	32314			
15	кредитных организаций	32315			
16	банков-нерезидентов	32316			
17	Банка России	32317			
18	индивидуальных предпринимателей	32318			
	Итого по символам 32301–32318	0			
	4. По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	32401			
2	нерезидентов	32402			
	Итого по символам 32401, 32402	0			
	5. По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	32501			
2	нерезидентов	32502			
	Итого по символам 32501, 32502	0			
	6. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	32601			
2	по депозитным сертификатам	32602			
3	по сберегательным сертификатам	32603			
4	по векселям	32604			

1	2	3	4	5	6
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	32605			
	Итого по символам 32601–32605	0			
	Итого по разделу 2	0			
	Раздел 3. **Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы**				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	33101			
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33102			
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	33103			
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33104			
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	33105			
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	33106			
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	33107			
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33108			
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33109			
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33110			
11	негосударственным финансовым организациям	33111			
12	негосударственным коммерческим организациям	33112			
13	негосударственным некоммерческим организациям	33113			
14	индивидуальным предпринимателям	33114			
15	гражданам (физическим лицам)	33115			
16	юридическим лицам – нерезидентам	33116			

1	2	3	4	5	6
17	физическим лицам – нерезидентам	33117			
18	кредитным организациям	33118			
19	банкам-нерезидентам	33119			
20	иностранным государствам	33120			
	Итого по символам 33101–33120	0			
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	33201			
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органах местного самоуправления	33202			
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	33203			
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33204			
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	33205			
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	33206			
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	33207			
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33208			
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33209			
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33210			
11	в негосударственных финансовых организациях	33211			
12	в негосударственных коммерческих организациях	33212			
13	в негосударственных некоммерческих организациях	33213			
14	в юридических лицах – нерезидентах	33214			
15	в кредитных организациях	33215			
16	в банках-нерезидентах	33216			

1	2	3	4	5	6
17	в Банке России	33217			
18	индивидуальным предпринимателям	33218			
19	гражданам (физическим лицам)	33219			
20	физическим лицам – нерезидентам	33220			
	Итого по символам 33201–33220	0			
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	33301			
2	в кредитных организациях	33302			
3	в банках-нерезидентах	33303			
	Итого по символам 33301–33303	0			
	4. По депозитам, размещенным:				
1	в Банке России	33401			
2	в кредитных организациях	33402			
3	в банках-нерезидентах	33403			
	Итого по символам 33401–33403	0			
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	33501			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33502			
3	Банка России	33503			
4	кредитных организаций	33504			
5	прочих резидентов	33505			
6	иностранных государств	33506			
7	банков-нерезидентов	33507			
8	прочих нерезидентов	33508			
	Итого по символам 33501–33508	0			
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	33601			

1	2	3	4	5	6
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33602			
3	Банка России	33603			
4	кредитных организаций	33604			
5	прочих резидентов	33605			
6	иностранных государств	33606			
7	банков-нерезидентов	33607			
8	прочих нерезидентов	33608			
	Итого по символам 33601–33608	0			
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	33701			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33702			
3	Банка России	33703			
4	кредитных организаций	33704			
5	прочих резидентов	33705			
6	иностранных государств	33706			
7	банков-нерезидентов	33707			
8	прочих нерезидентов	33708			
	Итого по символам 33701–33708	0			
	8. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	33801			
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33802			
3	кредитных организаций	33803			
4	прочих резидентов	33804			
5	органов государственной власти иностранных государств	33805			
6	органов местной власти иностранных государств	33806			
7	банков-нерезидентов	33807			
8	прочих нерезидентов	33808			

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 33801–33808	0			
	Итого по разделу 3	0			
	Раздел 4. **Премии, уменьшающие процентные доходы**				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	34101			
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34102			
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	34103			
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34104			
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	34105			
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	34106			
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	34107			
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	34108			
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	34109			
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	34110			
11	негосударственным финансовым организациям	34111			
12	негосударственным коммерческим организациям	34112			
13	негосударственным некоммерческим организациям	34113			
14	индивидуальным предпринимателям	34114			
15	гражданам (физическим лицам)	34115			
16	юридическим лицам – нерезидентам	34116			
17	физическим лицам – нерезидентам	34117			
18	кредитным организациям	34118			

1	2	3	4	5	6
19	банкам-нерезидентам	34119			
20	иностранным государствам	34120			
	Итого по символам 34101–34120	0			
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	34201			
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органах местного самоуправления	34202			
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	34203			
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34204			
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	34205			
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	34206			
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	34207			
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	34208			
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	34209			
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	34210			
11	в негосударственных финансовых организациях	34211			
12	в негосударственных коммерческих организациях	34212			
13	в негосударственных некоммерческих организациях	34213			
14	в юридических лицах – нерезидентах	34214			
15	в кредитных организациях	34215			
16	в банках-нерезидентах	34216			
17	в Банке России	34217			
18	индивидуальным предпринимателям	34218			

1	2	3	4	5	6
19	гражданам (физическим лицам)	34219			
20	физическим лицам – нерезидентам	34220			
	Итого по символам 34201–34220	0			
	3. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	34301			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34302			
3	Банка России	34303			
4	кредитных организаций	34304			
5	прочих резидентов	34305			
6	иностранных государств	34306			
7	банков-нерезидентов	34307			
8	прочих нерезидентов	34308			
	Итого по символам 34301–34308	0			
	4. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	34401			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34402			
3	Банка России	34403			
4	кредитных организаций	34404			
5	прочих резидентов	34405			
6	иностранных государств	34406			
7	банков-нерезидентов	34407			
8	прочих нерезидентов	34408			
	Итого по символам 34401–34408	0			
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	34501			

1	2	3	4	5	6
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34502			
3	Банка России	34503			
4	кредитных организаций	34504			
5	прочих резидентов	34505			
6	иностранных государств	34506			
7	банков-нерезидентов	34507			
8	прочих нерезидентов	34508			
	Итого по символам 34501–34508	0			
	6. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	34601			
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34602			
3	кредитных организаций	34603			
4	прочих резидентов	34604			
5	органов государственной власти иностранных государств	34605			
6	органов местной власти иностранных государств	34606			
7	банков-нерезидентов	34607			
8	прочих нерезидентов	34608			
	Итого по символам 34601–34608	0			
	Итого по разделу 4	0			
	Раздел 5. **Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки**				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	35101			
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35102			

1	2	3	4	5	6
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	35103			
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35104			
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	35105			
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	35106			
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	35107			
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	35108			
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	35109			
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	35110			
11	негосударственным финансовым организациям	35111			
12	негосударственным коммерческим организациям	35112			
13	негосударственным некоммерческим организациям	35113			
14	индивидуальным предпринимателям	35114			
15	гражданам (физическим лицам)	35115			
16	юридическим лицам – нерезидентам	35116			
17	физическим лицам – нерезидентам	35117			
18	кредитным организациям	35118			
19	банкам-нерезидентам	35119			
20	иностранным государствам	35120			
	Итого по символам 35101–35120	0			
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	35201			
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35202			

1	2	3	4	5	6
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	35203			
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35204			
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	35205			
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	35206			
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	35207			
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35208			
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35209			
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35210			
11	в негосударственных финансовых организациях	35211			
12	в негосударственных коммерческих организациях	35212			
13	в негосударственных некоммерческих организациях	35213			
14	в юридических лицах–нерезидентах	35214			
15	в кредитных организациях	35215			
16	в банках-нерезидентах	35216			
17	в Банке России	35217			
18	индивидуальным предпринимателям	35218			
19	гражданам (физическим лицам)	35219			
20	физическим лицам – нерезидентам	35220			
	Итого по символам 35201–35220	0			
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	35301			
2	в кредитных организациях	35302			
3	в банках-нерезидентах	35303			
	Итого по символам 35301–35303	0			

1	2	3	4	5	6
	4. По депозитам, размещенным:				
1	в Банке России	35401			
2	в кредитных организациях	35402			
3	в банках-нерезидентах	35403			
	Итого по символам 35401–35403	0			
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	35501			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35502			
3	Банка России	35503			
4	кредитных организаций	35504			
5	прочих резидентов	35505			
6	иностранных государств	35506			
7	банков-нерезидентов	35507			
8	прочих нерезидентов	35508			
	Итого по символам 35501–35508	0			
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	35601			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35602			
3	Банка России	35603			
4	кредитных организаций	35604			
5	прочих резидентов	35605			
6	иностранных государств	35606			
7	банков-нерезидентов	35607			
8	прочих нерезидентов	35608			
	Итого по символам 35601–35608	0			
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				

1	2	3	4	5	6
1	Российской Федерации	35701			
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35702			
3	Банка России	35703			
4	кредитных организаций	35704			
5	прочих резидентов	35705			
6	иностранных государств	35706			
7	банков-нерезидентов	35707			
8	прочих нерезидентов	35708			
	Итого по символам 35701–35708	0			
	8. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	35801			
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35802			
3	кредитных организаций	35803			
4	прочих резидентов	35804			
5	органов государственной власти иностранных государств	35805			
6	органов местной власти иностранных государств	35806			
7	банков-нерезидентов	35807			
8	прочих нерезидентов	35808			
	Итого по символам 35801–35808	0			
	Итого по разделу 5	0			
	Раздел 6. **Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки**				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	36101			
2	от кредитных организаций	36102			
3	от банков-нерезидентов	36103			

1	2	3	4	5	6
4	от иностранных государств	36104			
5	от других кредиторов	36105			
	Итого по символам 36101–36105	0			
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц:				
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	36201			
2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36202			
3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36203			
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36204			
5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36205			
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36206			
7	негосударственных финансовых организаций	36207			
8	негосударственных коммерческих организаций	36208			
9	негосударственных некоммерческих организаций	36209			
10	кредитных организаций	36210			
11	банков-нерезидентов	36211			
12	индивидуальных предпринимателей	36212			
13	юридических лиц – нерезидентов	36213			
	Итого по символам 36201–36213	0			
	3. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	36301			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36302			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	36303			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36304			

1	2	3	4	5	6
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	36305			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36306			
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36307			
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36308			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36309			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36310			
11	негосударственных финансовых организаций	36311			
12	негосударственных коммерческих организаций	36312			
13	негосударственных некоммерческих организаций	36313			
14	юридических лиц – нерезидентов	36314			
15	кредитных организаций	36315			
16	банков-нерезидентов	36316			
17	Банка России	36317			
18	индивидуальных предпринимателей	36318			
	Итого по символам 36301–36318	0			
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	36401			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36402			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	36403			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36404			
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	36405			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36406			

1	2	3	4	5	6
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36407			
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36408			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36409			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36410			
11	негосударственных финансовых организаций	36411			
12	негосударственных коммерческих организаций	36412			
13	негосударственных некоммерческих организаций	36413			
14	юридических лиц – нерезидентов	36414			
15	кредитных организаций	36415			
16	банков-нерезидентов	36416			
17	Банка России	36417			
18	индивидуальных предпринимателей	36418			
	Итого по символам 36401–36418	0			
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	36501			
2	нерезидентов	36502			
	Итого по символам 36501, 36502	0			
	6. По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	36601			
2	нерезидентов	36602			
	Итого по символам 36601, 36602	0			
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	36701			
2	нерезидентов	36702			
	Итого по символам 36701, 36702	0			

1	2	3	4	5	6
	8. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	36801			
2	по депозитным сертификатам	36802			
3	по сберегательным сертификатам	36803			
4	по векселям	36804			
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	36805			
	Итого по символам 36801–36805	0			
	Итого по разделу 6	0			
	Раздел 7. **Расходы по формированию резервов на возможные потери**				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	37101		X	
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37102		X	
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	37103		X	
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37104		X	
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	37105		X	
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	37106		X	
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	37107		X	
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	37108		X	
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	37109		X	
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	37110		X	
11	негосударственным финансовым организациям	37111		X	
12	негосударственным коммерческим организациям	37112		X	

1	2	3	4	5	6
13	негосударственным некоммерческим организациям	37113		X	
14	индивидуальным предпринимателям	37114		X	
15	гражданам (физическим лицам)	37115		X	
16	юридическим лицам – нерезидентам	37116		X	
17	физическим лицам – нерезидентам	37117		X	
18	кредитным организациям	37118		X	
19	банкам-нерезидентам	37119		X	
20	иностранным государствам	37120		X	
	Итого по символам 37101–37120	0		X	
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	37201		X	
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37202		X	
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	37203		X	
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37204		X	
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	37205		X	
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	37206		X	
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	37207		X	
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	37208		X	
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	37209		X	
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	37210		X	
11	в негосударственных финансовых организациях	37211		X	
12	в негосударственных коммерческих организациях	37212		X	

1	2	3	4	5	6
13	в негосударственных некоммерческих организациях	37213		X	
14	в юридических лицах – нерезидентах	37214		X	
15	в кредитных организациях	37215		X	
16	в банках-нерезидентах	37216		X	
17	в Банке России	37217		X	
18	индивидуальным предпринимателям	37218		X	
19	гражданам (физическим лицам)	37219		X	
20	физическим лицам - нерезидентам	37220		X	
	Итого по символам 37201–37220	0		X	
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	37301		X	
2	в кредитных организациях	37302		X	
3	в банках-нерезидентах	37303		X	
	Итого по символам 37301–37303	0		X	
	4. По депозитам, размещенным:				
1	в Банке России	37401		X	
2	в кредитных организациях	37402		X	
3	в банках-нерезидентах	37403		X	
	Итого по символам 37401–37403	0		X	
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	37501		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37502		X	
3	Банка России	37503		X	
4	кредитных организаций	37504		X	
5	прочих резидентов	37505		X	
6	иностранных государств	37506		X	
7	банков-нерезидентов	37507		X	
8	прочих нерезидентов	37508		X	

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 37501–37508	0		X	
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	37601		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37602		X	
3	Банка России	37603		X	
4	кредитных организаций	37604		X	
5	прочих резидентов	37605		X	
6	иностранных государств	37606		X	
7	банков-нерезидентов	37607		X	
8	прочих нерезидентов	37608		X	
	Итого по символам 37601–37608	0		X	
	7. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	37701		X	
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37702		X	
3	кредитных организаций	37703		X	
4	прочих резидентов	37704		X	
5	органов государственной власти иностранных государств	37705		X	
6	органов местной власти иностранных государств	37706		X	
7	банков-нерезидентов	37707		X	
8	прочих нерезидентов	37708		X	
	Итого по символам 37701–37708	0		X	
	Итого по разделу 7	0		X	
	Раздел 8. **Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери**				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	38101		X	

1	2	3	4	5	6
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38102		X	
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	38103		X	
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38104		X	
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	38105		X	
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	38106		X	
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	38107		X	
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	38108		X	
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	38109		X	
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	38110		X	
11	негосударственным финансовым организациям	38111		X	
12	негосударственным коммерческим организациям	38112		X	
13	негосударственным некоммерческим организациям	38113		X	
14	индивидуальным предпринимателям	38114		X	
15	гражданам (физическим лицам)	38115		X	
16	юридическим лицам – нерезидентам	38116		X	
17	физическим лицам – нерезидентам	38117		X	
18	кредитным организациям	38118		X	
19	банкам-нерезидентам	38119		X	
20	иностранным государствам	38120		X	
	Итого по символам 38101–38120	0		X	
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	38201		X	

1	2	3	4	5	6
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38202		X	
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	38203		X	
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38204		X	
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	38205		X	
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	38206		X	
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	38207		X	
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	38208		X	
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	38209		X	
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	38210		X	
11	в негосударственных финансовых организациях	38211		X	
12	в негосударственных коммерческих организациях	38212		X	
13	в негосударственных некоммерческих организациях	38213		X	
14	в юридических лицах – нерезидентах	38214		X	
15	в кредитных организациях	38215		X	
16	в банках-нерезидентах	38216		X	
17	в Банке России	38217		X	
18	индивидуальным предпринимателям	38218		X	
19	гражданам (физическим лицам)	38219		X	
20	физическим лицам – нерезидентам	38220		X	
	Итого по символам 38201–38220	0		X	
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	38301		X	
2	в кредитных организациях	38302		X	

1	2	3	4	5	6
3	в банках-нерезидентах	38303		X	
	Итого по символам 38301–38303	0		X	
	4. По депозитам, размещенным:				
1	в Банке России	38401		X	
2	в кредитных организациях	38402		X	
3	в банках-нерезидентах	38403		X	
	Итого по символам 38401–38403	0		X	
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	38501		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38502		X	
3	Банка России	38503		X	
4	кредитных организаций	38504		X	
5	прочих резидентов	38505		X	
6	иностранных государств	38506		X	
7	банков-нерезидентов	38507		X	
8	прочих нерезидентов	38508		X	
	Итого по символам 38501–38508	0		X	
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	38601		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38602		X	
3	Банка России	38603		X	
4	кредитных организаций	38604		X	
5	прочих резидентов	38605		X	
6	иностранных государств	38606		X	
7	банков-нерезидентов	38607		X	
8	прочих нерезидентов	38608		X	
	Итого по символам 38601–38608	0		X	

1	2	3	4	5	6
	7. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	38701		X	
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38702		X	
3	кредитных организаций	38703		X	
4	прочих резидентов	38704		X	
5	органов государственной власти иностранных государств	38705		X	
6	органов местной власти иностранных государств	38706		X	
7	банков-нерезидентов	38707		X	
8	прочих нерезидентов	38708		X	
	Итого по символам 38701–38708	0		X	
	Итого по разделу 8	0		X	
	Всего по части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» (разделы 1–8)				
	Часть 4. **Операционные расходы**				
	Раздел 1. **Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами**				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	41101			
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41102			
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	41103			
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41104			
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	41105			
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41106			
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41107			

1	2	3	4	5	6
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41108			
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41109			
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41110			
11	негосударственным финансовым организациям	41111			
12	негосударственным коммерческим организациям	41112			
13	негосударственным некоммерческим организациям	41113			
14	индивидуальным предпринимателям	41114			
15	гражданам (физическим лицам)	41115			
16	юридическим лицам – нерезидентам	41116			
17	физическим лицам – нерезидентам	41117			
18	кредитным организациям	41118			
19	банкам-нерезидентам	41119			
20	иностранным государствам	41120			
	Итого по символам 41101–41120	0			
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	41201			
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41202			
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	41203			
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41204			
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	41205			
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	41206			
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	41207			

1	2	3	4	5	6
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41208			
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41209			
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41210			
11	в негосударственных финансовых организациях	41211			
12	в негосударственных коммерческих организациях	41212			
13	в негосударственных некоммерческих организациях	41213			
14	в юридических лицах – нерезидентах	41214			
15	в кредитных организациях	41215			
16	в банках-нерезидентах	41216			
17	в Банке России	41217			
18	индивидуальным предпринимателям	41218			
19	гражданам (физическим лицам)	41219			
20	физическим лицам – нерезидентам	41220			
	Итого по символам 41201–41220	0			
	3. По депозитам, размещенным:				
1	в Банке России	41301			
2	в кредитных организациях	41302			
3	в банках-нерезидентах	41303			
	Итого по символам 41301–41303	0			
	4. От переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70707):				
1	Минфину России	41401		X	
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41402		X	

1	2	3	4	5	6
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	41403		X	
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41404		X	
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	41405		X	
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41406		X	
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41407		X	
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41408		X	
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41409		X	
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41410		X	
11	негосударственным финансовым организациям	41411		X	
12	негосударственным коммерческим организациям	41412		X	
13	негосударственным некоммерческим организациям	41413		X	
14	индивидуальным предпринимателям	41414		X	
15	гражданам (физическим лицам)	41415		X	
16	юридическим лицам – нерезидентам	41416		X	
17	физическим лицам – нерезидентам	41417		X	
18	кредитным организациям	41418		X	
19	банкам-нерезидентам	41419		X	
20	иностранным государствам	41420		X	
	Итого по символам 41401–41420	0		X	
	5. От переоценки прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70707):				
1	в Минфине России	41501		X	

1	2	3	4	5	6
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41502		X	
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	41503		X	
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41504		X	
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	41505		X	
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	41506		X	
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	41507		X	
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41508		X	
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41509		X	
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41510		X	
11	в негосударственных финансовых организациях	41511		X	
12	в негосударственных коммерческих организациях	41512		X	
13	в негосударственных некоммерческих организациях	41513		X	
14	в юридических лицах – нерезидентах	41514		X	
15	в кредитных организациях	41515		X	
16	в банках-нерезидентах	41516		X	
17	в Банке России	41517		X	
18	индивидуальным предпринимателям	41518		X	
19	гражданам (физическим лицам)	41519		X	
20	физическим лицам – нерезидентам	41520		X	
	Итого по символам 41501–41520	0		X	
	6. От переоценки размещенных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70707):				

1	2	3	4	5	6
1	в Банке России	41601		X	
2	в кредитных организациях	41602		X	
3	в банках-нерезидентах	41603		X	
	Итого по символам 41601–41603	0		X	
	Итого по разделу 1	0			
	Раздел 2. **Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами**				
	1. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	42101		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42102		X	
3	Банка России	42103		X	
4	кредитных организаций	42104		X	
5	прочих резидентов	42105		X	
6	иностранных государств	42106		X	
7	банков-нерезидентов	42107		X	
8	прочих нерезидентов	42108		X	
	Итого по символам 42101–42108	0		X	
	2. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70707):				
1	Российской Федерации	42201		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42202		X	
3	Банка России	42203		X	
4	кредитных организаций	42204		X	
5	прочих резидентов	42205		X	
6	иностранных государств	42206		X	
7	банков-нерезидентов	42207		X	

1	2	3	4	5	6
8	прочих нерезидентов	42208		X	
	Итого по символам 42201–42208	0		X	
	3. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	42301		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42302		X	
3	Банка России	42303		X	
4	кредитных организаций	42304		X	
5	прочих резидентов	42305		X	
6	иностранных государств	42306		X	
7	банков-нерезидентов	42307		X	
8	прочих нерезидентов	42308		X	
	Итого по символам 42301–42308	0		X	
	4. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	42401		X	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42402		X	
3	Банка России	42403		X	
4	кредитных организаций	42404		X	
5	прочих резидентов	42405		X	
6	иностранных государств	42406		X	
7	банков-нерезидентов	42407		X	
8	прочих нерезидентов	42408		X	
	Итого по символам 42401–42408	0		X	
	5. По операциям с учтенными векселями:				
1	органов федеральной власти	42501		X	
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42502		X	
3	кредитных организаций	42503		X	

1	2	3	4	5	6
4	прочих резидентов	42504		X	
5	органов государственной власти иностранных государств	42505		X	
6	органов местной власти иностранных государств	42506		X	
7	банков-нерезидентов	42507		X	
8	прочих нерезидентов	42508		X	
	Итого по символам 42501–42508	0		X	
	6. От переоценки учтенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70707):				
1	органов федеральной власти	42601		X	
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42602		X	
3	кредитных организаций	42603		X	
4	прочих резидентов	42604		X	
5	органов государственной власти иностранных государств	42605		X	
6	органов местной власти иностранных государств	42606		X	
7	банков-нерезидентов	42607		X	
8	прочих нерезидентов	42608		X	
	Итого по символам 42601–42608	0		X	
	Итого по разделу 2	0		X	
	Раздел 3. **Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами**				
	1. По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
1	кредитных организаций	43101		X	
2	прочих резидентов	43102		X	
3	банков-нерезидентов	43103		X	
4	прочих нерезидентов	43104		X	

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 43101 - 43104	0		X	
	2. Расходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70707):				
1	кредитных организаций	43201		X	
2	прочих резидентов	43202		X	
3	банков-нерезидентов	43203		X	
4	прочих нерезидентов	43204		X	
	Итого по символам 43201–43204	0		X	
	3. По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	кредитных организаций	43301		X	
2	прочих резидентов	43302		X	
3	банков-нерезидентов	43303		X	
4	прочих нерезидентов	43304		X	
	Итого по символам 43301–43304	0		X	
	5. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов, прочими долями участия:				
1	кредитных организаций	43501		X	
2	прочих резидентов	43502		X	
3	банков-нерезидентов	43503		X	
4	прочих нерезидентов	43504		X	
	Итого по символам 43501 - 43504	0		X	
	Итого по разделу 3	0		X	
	Раздел 4. **Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами**				

1	2	3	4	5	6
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	44101			
2	от кредитных организаций	44102			
3	от банков-нерезидентов	44103			
4	от иностранных государств	44104			
5	от других кредиторов	44105			
	Итого по символам 44101–44105	0			
	2. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	44201			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44202			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44203			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44204			
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44205			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44206			
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44207			
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44208			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44209			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44210			
11	негосударственных финансовых организаций	44211			
12	негосударственных коммерческих организаций	44212			
13	негосударственных некоммерческих организаций	44213			
14	юридических лиц – нерезидентов	44214			
15	кредитных организаций	44215			

1	2	3	4	5	6
16	банков-нерезидентов	44216			
17	Банка России	44217			
18	индивидуальных предпринимателей	44218			
	Итого по символам 44201–44218	0			
	3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	44301			
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44302			
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44303			
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44304			
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44305			
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44306			
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44307			
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44308			
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44309			
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44310			
11	негосударственных финансовых организаций	44311			
12	негосударственных коммерческих организаций	44312			
13	негосударственных некоммерческих организаций	44313			
14	юридических лиц – нерезидентов	44314			
15	кредитных организаций	44315			
16	банков-нерезидентов	44316			
17	Банка России	44317			
18	индивидуальных предпринимателей	44318			

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 44301–44318	0			
	4. По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	44401			
2	нерезидентов	44402			
	Итого по символам 44401, 44402	0			
	5. По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	44501			
2	нерезидентов	44502			
	Итого по символам 44501, 44502	0			
	6. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	44601			
2	по депозитным сертификатам	44602			
3	по сберегательным сертификатам	44603			
4	по векселям	44604			
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	44605			
	Итого по символам 44601–44605	0			
	7. От переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, полученных кредитов, привлеченных депозитов юридических лиц, прочих привлеченных средств юридических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70707):				
1	полученных кредитов от Банка России	44701		X	
2	полученных кредитов от кредитных организаций	44702		X	
3	полученных кредитов от банков-нерезидентов	44703		X	
4	полученных кредитов от иностранных государств	44704		X	
5	полученных кредитов от других кредиторов	44705		X	
6	привлеченных депозитов от Федерального казначейства	44706		X	

1	2	3	4	5	6
7	привлеченных депозитов от финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44707		X	
8	привлеченных депозитов от государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44708		X	
9	привлеченных депозитов от внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44709		X	
10	привлеченных депозитов от финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44710		X	
11	привлеченных депозитов от коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44711		X	
12	привлеченных депозитов от некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44712		X	
13	привлеченных депозитов от финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44713		X	
14	привлеченных депозитов от коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44714		X	
15	привлеченных депозитов от некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44715		X	
16	привлеченных депозитов от негосударственных финансовых организаций	44716		X	
17	привлеченных депозитов от негосударственных коммерческих организаций	44717		X	
18	привлеченных депозитов от негосударственных некоммерческих организаций	44718		X	
19	привлеченных депозитов от юридических лиц – нерезидентов	44719		X	
20	привлеченных депозитов от кредитных организаций	44720		X	
21	привлеченных депозитов от банков-нерезидентов	44721		X	
22	привлеченных депозитов от Банка России	44722		X	
23	привлеченных депозитов от индивидуальных предпринимателей	44723		X	
24	прочих привлеченных средств Минфина России	44724		X	

1	2	3	4	5	6
25	прочих привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44725		X	
26	прочих привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44726		X	
27	прочих привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44727		X	
28	прочих привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44728		X	
29	прочих привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44729		X	
30	прочих привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44730		X	
31	прочих привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44731		X	
32	прочих привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44732		X	
33	прочих привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44733		X	
34	прочих привлеченных средств негосударственных финансовых организаций	44734		X	
35	прочих привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	44735		X	
36	прочих привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций	44736		X	
37	прочих привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов	44737		X	
38	прочих привлеченных средств кредитных организаций	44738		X	
39	прочих привлеченных средств банков-нерезидентов	44739		X	
40	прочих привлеченных средств Банка России	44740		X	
41	прочих привлеченных средств индивидуальных предпринимателей	44741		X	

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 44701–44741	0		X	
	8. От переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, привлеченных депозитов клиентов – физических лиц, прочих привлеченных средств клиентов – физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70707):				
1	привлеченных депозитов клиентов - физических лиц – граждан Российской Федерации	44801		X	
2	привлеченных депозитов клиентов - физических лиц – нерезидентов	44802		X	
3	прочих привлеченных средств клиентов - физических лиц – граждан Российской Федерации	44803		X	
4	прочих привлеченных средств клиентов - физических лиц – нерезидентов	44804		X	
	Итого по символам 44801–44804	0		X	
	9. От переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70707):				
1	по облигациям	44901		X	
2	по депозитным сертификатам	44902		X	
3	по сберегательным сертификатам	44903		X	
4	по векселям	44904		X	
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	44905		X	
	Итого по символам 44901–44905	0		X	
	Итого по разделу 4	0			
	Раздел 5. **Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и по операциям хеджирования**				
	1. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта:				

1	2	3	4	5	6
1	фьючерсы	45101		X	
2	форварды	45102		X	
3	опционы	45103		X	
4	свопы	45104		X	
5	прочие производные финансовые инструменты	45105		X	
	Итого по символам 45101–45105	0		X	
	2. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки:				
1	фьючерсы	45201		X	
2	форварды	45202		X	
3	опционы	45203		X	
4	свопы	45204		X	
5	прочие производные финансовые инструменты	45205		X	
	Итого по символам 45201–45205	0		X	
	3. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги:				
1	фьючерсы	45301		X	
2	форварды	45302		X	
3	опционы	45303		X	
4	свопы	45304		X	
5	прочие производные финансовые инструменты	45305		X	
	Итого по символам 45301–45305	0		X	
	4. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы:				
1	фьючерсы	45401		X	
2	форварды	45402		X	
3	опционы	45403		X	
4	свопы	45404		X	
5	прочие производные финансовые инструменты	45405		X	
	Итого по символам 45401–45405	0		X	

1	2	3	4	5	6
	5. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы:				
1	фьючерсы	45501		X	
2	форварды	45502		X	
3	опционы	45503		X	
4	свопы	45504		X	
5	прочие производные финансовые инструменты	45505		X	
	Итого по символам 45501–45505	0		X	
	6. По операциям хеджирования:				
1	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по фьючерсам	45601		X	
2	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по форвардам	45602		X	
3	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по опционам	45603		X	
4	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по свопам	45604		X	
5	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по прочим производным финансовым инструментам	45605		X	
6	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по фьючерсам	45606		X	
7	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по форвардам	45607		X	
8	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по опционам	45608		X	

1	2	3	4	5	6
9	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по свопам	45609		X	
10	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по прочим производным финансовым инструментам	45610		X	
11	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по фьючерсам	45611		X	
12	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по форвардам	45612		X	
13	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по опционам	45613		X	
14	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по свопам	45614		X	
15	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по прочим производным финансовым инструментам	45615		X	
16	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по фьючерсам	45616		X	
17	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по форвардам	45617		X	
18	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по опционам	45618		X	
19	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по свопам	45619		X	

1	2	3	4	5	6
20	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по прочим производным финансовым инструментам	45620		X	
21	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по фьючерсам	45621		X	
22	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по форвардам	45622		X	
23	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по опционам	45623		X	
24	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по свопам	45624		X	
25	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по прочим производным финансовым инструментам	45625		X	
26	по инструментам хеджирования, являющимся непроизводными финансовыми инструментами	45626		X	
27	по прочим инструментам хеджирования	45627		X	
	Итого по символам 45601–45627	0		X	
	Итого по разделу 5	0		X	
	Раздел 6. **Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке**				
	1. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:				
1	расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	46101		X	
	2. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:				
1	расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	46201		X	

1	2	3	4	5	6
	3. Расходы по переоценке средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70708):				
1	расходы по переоценке средств в иностранной валюте	46301		X	
	4. Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов:				
1	расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	46401		X	
	5. Расходы от переоценки драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70709):				
1	расходы от переоценки драгоценных металлов	46501		X	
	Итого по разделу 6	0		X	
	Раздел 7. **Другие операционные расходы**				
	1. Комиссионные и аналогичные расходы:				
1	комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	47101			
2	расходы за открытие и ведение банковских счетов	47102			
3	расходы за расчетное и кассовое обслуживание	47103			
4	расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	47104			
5	расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	47105			
6	комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	47106			
8	расходы по операциям доверительного управления имуществом	47108			
9	другие комиссионные расходы	47109			
	Итого по символам 47101–47109	0			
	2. Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям:				

1	2	3	4	5	6
1	расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	47201		X	
2	расходы от переоценки обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	47202		X	
3	расходы от переоценки других обязательств по прочим операциям	47203		X	
4	расходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг	47204		X	
	Итого по символам 47201–47204	0		X	
	3. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:				
1	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление	47301		X	
2	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	47302		X	
3	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды	47303		X	
4	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	47304		X	
5	корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	47305		X	
	Итого по символам 47301–47305	0		X	
	4. Неустойки (штрафы, пени):				
1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	47401			
2	по другим банковским операциям и сделкам	47402			
	Итого по символам 47401, 47402	0			
	5. Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, активами в форме права пользования, относящимися к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:				

1	2	3	4	5	6
1	расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	47501		X	
2	расходы от обесценения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	47502		X	
3	расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	47503		X	
4	расходы по ремонту недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	47504			
5	расходы на содержание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	47505			
6	амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	47506		X	
	Итого по символам 47501–47506	0			
	6. Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:				
1	расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	47601		X	
2	расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	47602		X	
	Итого по символам 47601, 47602	0		X	
	7. Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога:				
1	расходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47701		X	
2	расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47702		X	
3	расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47703		X	
4	расходы от снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47704		X	
	Итого по символам 47701–47704	0		X	
	8. Прочие операционные расходы:				

1	2	3	4	5	6
1	расходы от передачи активов в доверительное управление	47801			
3	прочие расходы	47803			
4	расходы арендодателя по операциям финансовой аренды	47804			
5	прочие расходы арендатора по договорам аренды	47805			
	Итого по символам 47801–47805	0			
	Итого по разделу 7	0			
	Раздел 8. **Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера**				
	1. Расходы на содержание персонала:				
1	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48101			
2	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48102			
3	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	48103			
4	расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами	48104			
5	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в отчетном периоде	48105			
6	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми	48106			

1	2	3	4	5	6
	платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении				
7	процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	48107			
8	расходы по выплате выходных пособий	48108			
9	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48109			
10	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48110			
11	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	48111			
12	подготовка и переподготовка кадров	48112			
13	другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	48113			
	Итого по символам 48101–48113	0			
	2. Расходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствам, нематериальными активами:				
1	расходы от выбытия (реализации) основных средств	48201		X	
2	расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	48202		X	
3	расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	48203		X	
4	расходы от обесценения основных средств	48204		X	
5	расходы от обесценения нематериальных активов	48205		X	
6	расходы от уценки основных средств	48206		X	
7	расходы от уценки нематериальных активов	48207		X	

1	2	3	4	5	6
8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	48208			
9	расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	48209			
	Итого по символам 48201–48209	0			
	3. Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, и нематериальным активам:				
1	амортизация по основным средствам	48301		X	
2	амортизация по активам в форме права пользования	48302		X	
3	амортизация по нематериальным активам	48303		X	
	Итого по символам 48301–48303	0		X	
	4. Организационные и управленческие расходы:				
1	арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	48401			
2	расходы на исследования и разработку	48402			
3	плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	48403			
4	расходы от списания стоимости запасов	48404			
5	служебные командировки	48405			
6	охрана	48406			
7	реклама	48407			
8	представительские расходы	48408			
9	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48409			
10	аудит	48410			
11	публикация отчетности	48411			
12	страхование	48412			
13	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48413			
14	другие организационные и управленческие расходы	48414			

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 48401–48414	0			
	5. Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера:				
1	по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам	48501		X	
2	по не разрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пени)	48502		X	
3	по закрытию подразделения кредитной организации	48503		X	
4	по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера	48504		X	
5	корректировка на разницу между резервом, рассчитанным в соответствии с применением эффективной процентной ставки, на начало и конец отчетного периода	48505		X	
	Итого по символам 48501–48505	0		X	
	6. Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:				
1	неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	48601			
2	судебные и арбитражные издержки	48602			
3	платежи в возмещение причиненных убытков	48603			
4	расходы от списания недостач имущества	48604			
5	расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	48605			
6	расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	48606			
7	расходы на благотворительность и другие подобные расходы	48607			
8	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	48608			
9	расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	48609			

1	2	3	4	5	6
10	расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях кредитной организации	48610			
11	другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	48611			
	Итого по символам 48601–48611	0			
	Итого по разделу 8	0			
	Всего по части 4 «Операционные расходы» (разделы 1–8)				
	Всего расходов (части 3 и 4)	0			
	Прибыль до налогообложения (строка «Всего доходов (части 1и 2)» минус строка «Всего расходов (части 3и 4)»)	01000	X	X	
	Убыток до налогообложения (строка «Всего расходов (части 3и 4)» минус строка «Всего доходов (части 1 и 2)»)	02000	X	X	
	Часть 5. **Налог на прибыль**				
	Раздел 1. **Налог на прибыль**				
	1. Текущий налог на прибыль:				
1	текущий налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70711)	51101			
	2. Отложенный налог на прибыль:				
1	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет № 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70716)	51201		X	
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет № 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70715)	51202		X	
	Итого расход по налогу на прибыль (символ 51101 плюс символ 51201 минус символ 51202)	03000			
	Итого доход по налогу на прибыль (символ 51202 минус символ 51101 минус символ 51201)	04000			
	Часть 6. **Финансовый результат**				
	Раздел 1. **Финансовый результат после налогообложения**				
	1. Финансовый результат после налогообложения				

1	2	3	4	5	6
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 03000 либо символ 01000 плюс символ 04000 либо символ 04000 минус символ 02000)	61101	X	X	
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 04000 либо символ 02000 плюс символ 03000 либо символ 03000 минус символ 01000)	61102	X	X	
	Часть 7. **Прочий совокупный доход**				
	Раздел 1. **Увеличение статей прочего совокупного дохода**				
	1. Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	приобретенных долевых ценных бумаг	71101		X	
2	приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	71102		X	
3	учтенных векселей	71103		X	
4	предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	71104		X	
5	прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	71105		X	
6	размещенных депозитов	71106		X	
	Итого по символам 71101–71106	0		X	
	2. Перенос в составе капитала накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	приобретенных долевых ценных бумаг	71201		X	
	3. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	71301		X	
2	учтенных векселей	71302		X	
3	предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	71303		X	

1	2	3	4	5	6
4	прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	71304		X	
5	размещенных депозитов	71305		X	
	Итого по символам 71301–71305	0		X	
	4. Увеличение статей прочего совокупного дохода, обусловленное изменением кредитного риска, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
1	по полученным кредитам	71401		X	
2	по привлеченным депозитам юридических лиц	71402		X	
3	по прочим привлеченным средствам юридических лиц	71403		X	
4	по привлеченным депозитам клиентов – физических лиц	71404		X	
5	по прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц	71405		X	
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	71406		X	
7	перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых обязательств	71407		X	
	Итого по символам 71401–71407	0		X	
	5. Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:				
1	увеличение прироста стоимости основных средств	71501		X	
2	увеличение прироста стоимости нематериальных активов	71502		X	
	Итого по символам 71501–71502	0		X	
	6. Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке:				
1	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе рентабельности (доходности) активов	71601		X	
2	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и	71602		X	

1	2	3	4	5	6
	прогнозных оценок в отношении демографических факторов				
3	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	71603		X	
4	перенос в составе капитала накопленного увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке, при прекращении их признания	71604		X	
	Итого по символам 71601–71604	0		X	
	7. Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	71701		X	
2	по вложениям в учтенные векселя	71702		X	
3	по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	71703		X	
4	по прочим размещенным средствам, в том числе прочим приобретенным правам требования	71704		X	
5	по размещенным депозитам	71705		X	
6	при реклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71706		X	
	Итого по символам 71701–71706	0		X	
	8. Увеличение стоимости инструментов хеджирования:				
1	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков	71801		X	
2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	71802		X	
3	переоценка инструментов хеджирования при хеджировании справедливой стоимости долевых инструментов, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода	71803		X	

1	2	3	4	5	6
4	перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы	71804		X	
5	перенос в состав прибыли или убытка накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения	71805		X	
6	перенос в составе капитала накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования справедливой стоимости долевых инструментов, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода	71806		X	
	Итого по символам 71801–71806	0		X	
	9. Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:				
1	приобретенные долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71901		X	
2	приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя)	71902		X	
3	основные средства	71903		X	
4	нематериальные активы	71904		X	
5	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	71905		X	
6	хеджирование	71906		X	
7	предоставленные кредиты и кредиты, права требования по которым приобретены, прочие размещенные средства, в том числе прочие приобретенные права требования, размещенные депозиты	71907		X	

1	2	3	4	5	6
8	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71908		X	
9	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала	71909		X	
	Итого по символам 71901–71909	0		X	
	Итого по разделу 1	40000		X	
	Раздел 2. **Уменьшение статей прочего совокупного дохода**				
	1. Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	приобретенных долевых ценных бумаг	72101		X	
2	приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	72102		X	
3	учтенных векселей	72103		X	
4	предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	72104		X	
5	прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	72105		X	
6	размещенных депозитов	72106		X	
	Итого по символам 72101–72106	0		X	
	2. Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	приобретенных долевых ценных бумаг	72201		X	
	3. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	72301		X	
2	учтенных векселей	72302		X	

1	2	3	4	5	6
3	предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	72303		X	
4	прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	72304		X	
5	размещенных депозитов	72305		X	
	Итого по символам 72301–72305	0		X	
	4. Уменьшение статей прочего совокупного дохода, обусловленное изменением кредитного риска, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
1	по полученным кредитам	72401		X	
2	по привлеченным депозитам юридических лиц	72402		X	
3	по прочим привлеченным средствам юридических лиц	72403		X	
4	по привлеченным депозитам клиентов – физических лиц	72404		X	
5	по прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц	72405		X	
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	72406		X	
7	перенос в составе капитала накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых обязательств	72407		X	
	Итого по символам 72401–72407	0		X	
	5. Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:				
1	уменьшение прироста стоимости основных средств	72501		X	
2	уменьшение прироста стоимости нематериальных активов	72502		X	
	Итого по символам 72501–72502	0		X	
	6. Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке:				
1	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе рентабельности (доходности) активов	72601		X	

1	2	3	4	5	6
2	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	72602		X	
3	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	72603		X	
4	перенос в составе капитала накопленного уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке, при прекращении их признания	72604		X	
	Итого по символам 72601–72604	0		X	
	7. Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	72701		X	
2	по вложениям в учтенные векселя	72702		X	
3	по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	72703		X	
4	по прочим размещенным средствам, в том числе прочим приобретенным правам требования	72704		X	
5	по размещенным депозитам	72705		X	
6	при реклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72706		X	
	Итого по символам 72701–72706	0		X	
	8. Уменьшение стоимости инструментов хеджирования:				
1	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков	72801		X	
2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	72802		X	
3	переоценка инструментов хеджирования при хеджировании справедливой стоимости долевых	72803		X	

1	2	3	4	5	6
	инструментов, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода				
4	перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы	72804		X	
5	перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения	72805		X	
6	перенос в составе капитала накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования справедливой стоимости долевых инструментов, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода	72806		X	
	Итого по символам 72801–72806	0		X	
	9. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:				
1	приобретенные долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72901		X	
2	приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя)	72902		X	
3	основные средства	72903		X	
4	нематериальные активы	72904		X	
5	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке	72905		X	
6	хеджирование	72906		X	
7	предоставленные кредиты и кредиты, права требования по которым приобретены, прочие размещенные средства, в том числе прочие	72907		X	

1	2	3	4	5	6
	приобретенные права требования, размещенные депозиты				
8	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72908		X	
9	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала	72909		X	
	Итого по символам 72901–72909	0		X	
	Итого по разделу 2	50000		X	
	Часть 8. **Совокупный финансовый результат**				
	Раздел 1. **Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода**				
	1. Результат от изменений прочего совокупного дохода:				
1	положительный прочий совокупный доход (символ 40000 минус символ 50000)	81101	X	X	
2	отрицательный прочий совокупный доход (символ 50000 минус символ 40000)	81102	X	X	
	2. Совокупный финансовый результат				
1	прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61101 плюс символ 81101 либо символ 61101 минус символ 81102 либо символ 81101 минус символ 61102)	81201	X	X	
2	убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61102 плюс символ 81102 либо символ 61102 минус символ 81101 либо символ 81102 минус символ 61101)	81202	X	X	

Руководитель _____ _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

«__» _____ 20___ г.