

К **доходам и расходам от операций с приобретенными ценными бумагами** (кроме процентных доходов, а также доходов и расходов от переоценки ценных бумаг) относятся:

- доходы и расходы от операций погашения или реализации приобретенных ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц);
- другие доходы и расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, не относимые на стоимость ценных бумаг.

Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами отражаются по символу 13201, а расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами (кроме процентных расходов) отражаются по символу 23201.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати). Указанные доходы отражаются по соответствующим символам 14101-14104; 14201-14204; 14301-14304; 14401-14404.

Доходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование), отражаются по символу 16301.

Расходы, связанные с получением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование) отражаются по символу 26303.

Доходы от выбытия (реализации) имущества отражаются по символу 16302.

Расходы от выбытия (реализации) имущества отражаются по символу 26307.

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, по символу 16305.

Комиссионные вознаграждения отражаются по соответствующим символам 16201-16203.

Комиссионные сборы (в том числе плата за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов в соответствии с договорами с кредитными организациями, в которых открыты соответствующие банковские счета, включая корреспондентские счета, а также плата за услуги российских и международных платежных систем по переводам денежных средств, в том числе по переводам по поручению физических лиц без открытия банковских счетов) отражаются по соответствующим символам 25201-25206.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, отражаются в зависимости от вида расходов по соответствующим символам раздела 6 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации" главы II "Расходы" отчета о прибылях и убытках и с учетом следующего:

1. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления.
2. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.
3. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.
4. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.
5. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и ценных бумаг

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отрицательная переоценка определяется как:

уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте отражаются по счету 70603 по символу 15102.

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте отражаются по счету 70608 символ 24102.

Бухгалтерский учет результатов переоценки ценных бумаг (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ

Содержащиеся в договорах условия о последующих конвертациях сумм требований и (или) обязательств в другую валюту НВПИ не являются и подлежат отражению в бухгалтерском учете как срочная часть сделки "своп".

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

В отчете о прибылях и убытках доходы и расходы от применения НВПИ отражаются по балансовому счету 70605 по символам 15201-15204, а при составлении годового бухгалтерского отчета – по балансовому счету N 70705 и на балансовом счете N 70610 по символам 24201-24204, а при составлении годового бухгалтерского отчета – по балансовому счету N 70710.

Прочие доходы и расходы

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

В отчете о прибылях и убытках штрафы, пени, неустойки отражаются по соответствующим символам:

- штрафы, пени, неустойки полученные - 17101-17103;
- штрафы, пени, неустойки уплаченные - 27101-27103.

Доходы от безвозмездно полученных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов отражаются по символу 17301. Доходы от безвозмездно полученного другого имущества и иных активов отражаются в бухгалтерском учете аналогичным образом.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам и отражаются по символам 17302 и 27301.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о прибылях и убытках за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности.

Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления и отражаются соответственно по символам 17201-17203 и 27201-27203.

Ниже перечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

от списания обязательств и активов (требований), в том числе невостреченной кредиторской и не взысканной дебиторской задолженностей - по символам 17305 и 27304 соответственно;

от оприходования излишков и списания недостач - по символам 17303, 17304 и 27302, 27303 соответственно;

расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные), - по символу 27307;

расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы - по символу 27305;

другие доходы и расходы - по соответствующим символам подраздела 3 "Другие доходы, относимые к прочим" раздела 7 "Прочие доходы" главы I "Доходы" и подраздела 3 "Другие расходы, относимые к прочим" раздела 7 "Прочие расходы" главы II "Расходы".

Особенности формирования доходов и расходов от операций с иностранной валютой, а также с активами (требованиями) и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и их отражения в регистрах бухгалтерского учета

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

Если доход или расход происходит в формах притока активов или уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов либо выбытия активов или увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов, на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты), определяются с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете, и (или) определения даты признания дохода или расхода принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо до начисленные с указанной выше даты.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя

третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего:

- начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты;

- проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Учет процентов до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов производится следующим образом: Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). В дальнейшем начисленные проценты подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доходы и расходы будущих периодов

На счетах по учету доходов и расходов будущих периодов ведется учет сумм единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах.

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

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

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

По дебету счета № 61403 отражаются перечисляемые суммы арендной платы; абонентской платы; суммы страховых взносов; суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги; за сопровождение программных продуктов; за рекламу; за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов в качестве временного интервала признается календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Получение процентов в счет будущих периодов отражается проводкой:
Д-т счета клиента

К-т счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»
 В дальнейшем ежемесячно в последний рабочий день месяца суммы доходов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов:
 Д-т счета № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»
 К-т счета № 70601 «Доходы»

Аналогично в отношении расходов.

Перечисление процентов в счет будущих периодов
 Д-т счета № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»
 К-т корреспондентского счета
 Списание на расходы части процентов, приходящихся на этот месяц:
 Д-т счета № 70606 «Расходы»
 К-т счета № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»

Д-т счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»
 К-т корреспондентского счета
 В последний рабочий день месяца отнесение сумм причитающихся на расходы в этом месяце:
 Д-т счета № 70606 «Расходы»
 К-т счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

Порядок формирования финансового результата, фондов банка и порядок их использования.

Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»
 № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»
 № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»
 № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»
 № 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
 № 70606 «Расходы»
 № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»
 № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»
 № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»
 № 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
 Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течении года.
 Счета №№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются парными.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Таким образом, по окончании текущего года остатки на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70610 переносятся на балансовые счета второго порядка №№ 70701-70710.

Эти счета открываются на балансовом счете первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года».

№ 70701 «Доходы»
 № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»
 № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»
 № 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»
 № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
 № 70706 «Расходы»
 № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»
 № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

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

Таким образом, мы имеем следующие бухгалтерские проводки при подготовке годового отчета:

В первый рабочий день нового года осуществляется:

- перенос доходов

Д-т счета № 70601 «Доходы»

К-т счета № 70701 «Доходы»

Д-т счета № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

К-т счета № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

Д-т счета № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

К-т счета № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

Д-т счета № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

К-т счета № 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

Д-т счета № 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

К-т счета № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

- перенос расходов

Д-т счета № 70706 «Расходы»

К-т счета № 70606 «Расходы»

Д-т счета № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

К-т счета № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

Д-т счета № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

К-т счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

Д-т счета № 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

К-т счета № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

Д-т счета № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

К-т счета № 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

- перенос использования прибыли

Д-т счета № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

К-т счета № 70501 «Использование прибыли отчетного года»

Лицевые счета балансовых счетов 70701-70710 открываются в разрезе символов отчета о прибылях и убытках.

Отражение событий после отчетной даты

События после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, в частности, могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

Отражение событий после отчетной даты осуществляется по счетам №№ 70701-70710. Выявленные (признанные) дополнительно доходы и расходы отражаются по символам Отчета о прибылях и убытках.

На дату составления годового бухгалтерского отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» либо на счет № 70802 «Убыток прошлого года».

При получении прибыли

Заккрытие счетов по учету доходов.

Заккрытие счетов доходов

Д-т счета № 70701 «Доходы»

К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Д-т счета № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Д-т счета № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Д-т счета № 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Д-т счета № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Заккрытие счетов расходов

Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

К-т счета № 70706 «Расходы»

Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

К-т счета № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

К-т счета № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

К-т счета № 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

К-т счета № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

При получении убытка

Заккрытие счетов по учету доходов.

Заккрытие счетов доходов
 Д-т счета № 70701 «Доходы»
 К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
 Д-т счета № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»
 К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
 Д-т счета № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»
 К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
 Д-т счета № 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»
 К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
 Д-т счета № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
 К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
 Заккрытие счетов расходов
 Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
 К-т счета № 70706 «Расходы»
 Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
 К-т счета № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»
 Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
 К-т счета № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»
 Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
 К-т счета № 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»
 Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
 К-т счета № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Размер чистой прибыли (балансовая прибыль - налог на прибыль) подтверждается проверкой внешнего аудита.

Годовой отчет утверждается Советом директоров банка за 30 дней до проведения годового собрания акционеров.

В течении двух дней с даты оформления протокола итогов годового собрания акционеров производится реформация баланса:

Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
 К-т счета № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»
 К-т счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»
 Либо, при получении убытка
 Д-т счета № 10901 «Непокрытый убыток»
 К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»

Распределение чистой прибыли и формирование фондов банка осуществляется в соответствии с Уставом на основании решения годового Собрания учредителей банка.

Годовой отчет подлежит к опубликованию в течение 10 рабочих дней после проведения годового собрания акционеров.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Настоящее Положение применяется, начиная с 01 января 2010 года.

Изменения в Учетную политику Банка могут вноситься в следующих случаях: реорганизации Банка (слияния, разделения, присоединения); смены собственников; изменения законодательства Российской Федерации или изменений в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации; разработки новых способов бухгалтерского учета, изменение нормативной базы и в других обоснованных случаях. Дополнения в учетную политику могут вноситься в случае необходимости уточнения отдельных пунктов с целью исключения неоднозначных трактовок, а также в случае появления новых операций банка, ранее не нашедших отражения в учетной политике.

Изменение в Учетной политике должно быть оформлено Приказом Председателя Правления Банка.

Рабочий план счетов (2010г.)

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4
РАЗДЕЛ 1			
КАПИТАЛ			
102	Уставный капитал кредитных организаций		
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества		П
10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью		П
105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией		
10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров		А
10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников		А
106	Добавочный капитал		
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке		П
10602	Эмиссионный доход		П
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		П
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		А
107	Фонды		
10701	Резервный фонд		П
108	Нераспределенная прибыль		
10801	Нераспределенная прибыль		П
109	Непокрытый убыток		
10901	Непокрытый убыток		А
РАЗДЕЛ 2			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА			
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте		
20202	Касса кредитных организаций		А
20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте		А
20206	Касса обменных пунктов		А
20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций		А
20208	Денежные средства в банкоматах		А
20209	Денежные средства в пути		А
20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути		А
РАЗДЕЛ 3			
МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ			
МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ			
301	Корреспондентские счета		
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России		А
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов		П
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах		А
30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов		П
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах		А

	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
	30126	Резервы на возможные потери	П
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А
	30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	А
	30211	Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	А
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А
	30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	-
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П
	30224	Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России	А
	30226	Резервы на возможные потери	П
	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П
	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А
	30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А
303		Расчеты с филиалами	
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А
	30303	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	П
	30304	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	А
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	А
	30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	П
	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	А
	30410	Резервы на возможные потери	П
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
	30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П
	30604	Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	П
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30607	Резервы на возможные потери	П

МЕЖБАНКОВСКИЕ привлеченные и размещенные средства		
312	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
31201	кредиты на 1 день	П
31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
31210	кредиты до востребования	П
31212	кредиты, пролонгированные Банком России	П
31213	депозиты и иные привлеченные средства до востребования	П
31214	депозиты и иные привлеченные средства на 1 день	П
31215	депозиты и иные привлеченные средства на срок от 2 до 7 дней	П
31216	депозиты и иные привлеченные средства на срок от 8 до 30 дней	П
31217	депозиты и иные привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
31218	депозиты и иные привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
31219	депозиты и иные привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
31220	депозиты и иные привлеченные средства на срок свыше 1 года до 3 лет	П
31221	депозиты и иные привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
313	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П
31302	на 1 день	П
31303	на срок от 2 до 7 дней	П
31304	на срок от 8 до 30 дней	П
31305	на срок от 31 до 90 дней	П
31306	на срок от 91 до 180 дней	П
31307	на срок от 181 дня до 1 года	П
31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
31309	на срок свыше 3 лет	П
31310	до востребования	П
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П
31402	на 1 день	П
31403	на срок от 2 до 7 дней	П
31404	на срок от 8 до 30 дней	П
31405	на срок от 31 до 90 дней	П
31406	на срок от 91 до 180 дней	П
31407	на срок от 181 дня до 1 года	П
31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
31409	на срок свыше 3 лет	П
31410	до востребования	П
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
31501	до востребования	П
31502	на 1 день	П
31503	на срок от 2 до 7 дней	П
31504	на срок от 8 до 30 дней	П
31505	на срок от 31 до 90 дней	П
31506	на срок от 91 до 180 дней	П
31507	на срок от 181 дня до 1 года	П
31508	на срок от 1 года до 3 лет	П
31509	на срок свыше 3 лет	П
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	
31601	до востребования	П
31602	на 1 день	П
31603	на срок от 2 до 7 дней	П
31604	на срок от 8 до 30 дней	П
31605	на срок от 31 до 90 дней	П
31606	на срок от 91 до 180 дней	П
31607	на срок от 181 дня до 1 года	П

	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31609	на срок свыше 3 лет	П
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31701	по кредитам, 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 депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31801	по кредитам, 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 депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
319		Депозиты в Банке России	
	31901	до востребования	А
	31902	на 1 день	А
	31903	на срок от 2 до 7 дней	А
	31904	на срок от 8 до 30 дней	А
	31905	на срок от 31 до 90 дней	А
	31906	на срок от 91 до 180 дней	А
	31907	на срок от 181 дня до 1 года	А
	31908	на срок от 1 года до 3 лет	А
	31909	на срок свыше 3 лет	А
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32010	до востребования	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
	32102	на 1 день	А
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А
	32107	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32108	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32109	на срок свыше 3 лет	А
	32110	до востребования	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
	32201	до востребования	А
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А

32206	на срок от 91 до 180 дней	А
32207	на срок от 181 дня до 1 года	А
32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
32209	на срок свыше 3 лет	А
32211	Резервы на возможные потери	П
323	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
32301	до востребования	А
32302	на 1 день	А
32303	на срок от 2 до 7 дней	А
32304	на срок от 8 до 30 дней	А
32305	на срок от 31 до 90 дней	А
32306	на срок от 91 до 180 дней	А
32307	на срок от 181 дня до 1 года	А
32308	на срок от 1 года до 3 лет	А
32309	на срок свыше 3 лет	А
32311	Резервы на возможные потери	П
324	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
32403	Резервы на возможные потери	П
325	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
32505	Резервы на возможные потери	П
329	Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России	
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А
РАЗДЕЛ 4		
ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ		
СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ		
402	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	
40201	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации	П
40202	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям	П
40203	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям	П
40204	Средства местных бюджетов	П
40205	Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям	П
40206	Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям	П
403	Прочие средства бюджетов	
40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	П
40302	Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений	П
40306	Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам	П
40307	Кредиты, полученные от иностранных государств	П
40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	А
40310	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А
40311	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А
40312	Разные расчеты с Минфином России	П
40313	Разные расчеты с Минфином России	А
40314	Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности	П
404	Средства государственных и других внебюджетных фондов	
40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П
40402	Фонд социального страхования Российской Федерации	П
40403	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	П

40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	П
40406	Фонды социальной поддержки населения	П
40409	Федеральный экологический фонд	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
40505	Доходные счета МПС России	П
406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
40601	Финансовые организации	П
40602	Коммерческие организации	П
40603	Некоммерческие организации	П
407	Счета негосударственных организаций	
40701	Финансовые организации	П
40702	Коммерческие организации	П
40703	Некоммерческие организации	П
40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П
408	Прочие счета	
40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
40803	Физические лица - нерезиденты - счета типа "И"	П
40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т"	П
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	П
40806	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные)	П
40807	Юридические лица - нерезиденты	П
40809	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные)	П
40810	Физические лица - средства избирательных фондов	П
40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог	П
40812	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные)	П
40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"	П
40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	П
40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
40817	Физические лица	П
40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П
40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409	Средства в расчетах	
40901	Аккредитивы к оплате	П
40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П
40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами	П
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П
40906	Инкассированная денежная выручка	П
40907	Расчеты клиентов по зачетам	П
40908	Расчеты клиентов по зачетам	А
40909	Переводы в Российскую Федерацию	П
40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидента	П
40911	Транзитные счета	П
40912	Переводы из Российской Федерации	П
40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П
ДЕПОЗИТЫ		
410	Депозиты Минфина России	
41001	до востребования	П
41002	на срок до 30 дней	П
41003	на срок от 31 до 90 дней	П
41004	на срок от 91 до 180 дней	П
41005	на срок от 181 дня до 1 года	П
41006	на срок от 1 года до 3 лет	П

	41007	на срок свыше 3 лет	П
411		Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	41101	до востребования	П
	41102	на срок до 30 дней	П
	41103	на срок от 31 до 90 дней	П
	41104	на срок от 91 до 180 дней	П
	41105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41107	на срок свыше 3 лет	П
412		Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	
	41201	до востребования	П
	41202	на срок до 30 дней	П
	41203	на срок от 31 до 90 дней	П
	41204	на срок от 91 до 180 дней	П
	41205	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41206	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41207	на срок свыше 3 лет	П
413		Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	41301	до востребования	П
	41302	на срок до 30 дней	П
	41303	на срок от 31 до 90 дней	П
	41304	на срок от 91 до 180 дней	П
	41305	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41306	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41307	на срок свыше 3 лет	П
414		Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41401	до востребования	П
	41402	на срок до 30 дней	П
	41403	на срок от 31 до 90 дней	П
	41404	на срок от 91 до 180 дней	П
	41405	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41406	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41407	на срок свыше 3 лет	П
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41501	до востребования	П
	41502	на срок до 30 дней	П
	41503	на срок от 31 до 90 дней	П
	41504	на срок от 91 до 180 дней	П
	41505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41507	на срок свыше 3 лет	П
416		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41601	до востребования	П
	41602	на срок до 30 дней	П
	41603	на срок от 31 до 90 дней	П
	41604	на срок от 91 до 180 дней	П
	41605	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41606	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41607	на срок свыше 3 лет	П
417		Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	41701	до востребования	П
	41702	на срок до 30 дней	П
	41703	на срок от 31 до 90 дней	П
	41704	на срок от 91 до 180 дней	П
	41705	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41706	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41707	на срок свыше 3 лет	П

418	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41801	до востребования	П
41802	на срок до 30 дней	П
41803	на срок от 31 до 90 дней	П
41804	на срок от 91 до 180 дней	П
41805	на срок от 181 дня до 1 года	П
41806	на срок от 1 года до 3 лет	П
41807	на срок свыше 3 лет	П
419	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41901	до востребования	П
41902	на срок до 30 дней	П
41903	на срок от 31 до 90 дней	П
41904	на срок от 91 до 180 дней	П
41905	на срок от 181 дня до 1 года	П
41906	на срок от 1 года до 3 лет	П
41907	на срок свыше 3 лет	П
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций	
42001	до востребования	П
42002	на срок до 30 дней	П
42003	на срок от 31 до 90 дней	П
42004	на срок от 91 до 180 дней	П
42005	на срок от 181 дня до 1 года	П
42006	на срок от 1 года до 3 лет	П
42007	на срок свыше 3 лет	П
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
42101	до востребования	П
42102	на срок до 30 дней	П
42103	на срок от 31 до 90 дней	П
42104	на срок от 91 до 180 дней	П
42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
42107	на срок свыше 3 лет	П
422	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	
42201	до востребования	П
42202	на срок до 30 дней	П
42203	на срок от 31 до 90 дней	П
42204	на срок от 91 до 180 дней	П
42205	на срок от 181 дня до 1 года	П
42206	на срок от 1 года до 3 лет	П
42207	на срок свыше 3 лет	П
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
42301	Депозиты до востребования	П
42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П
42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
425	Депозиты юридических лиц - нерезидентов	
42501	до востребования	П
42502	на срок до 30 дней	П

	42503	на срок от 31 до 90 дней	П
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42507	на срок свыше 3 лет	П
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов		
	42601	Депозиты до востребования	П
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П
	42610	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
	42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
	42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
	42615	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА			
427	Привлеченные средства Минфина России		
	42701	до востребования	П
	42702	на срок до 30 дней	П
	42703	на срок от 31 до 90 дней	П
	42704	на срок от 91 до 180 дней	П
	42705	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42706	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42707	на срок свыше 3 лет	П
428	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
	42801	до востребования	П
	42802	на срок до 30 дней	П
	42803	на срок от 31 до 90 дней	П
	42804	на срок от 91 до 180 дней	П
	42805	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42806	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42807	на срок свыше 3 лет	П
429	Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации		
	42901	до востребования	П
	42902	на срок до 30 дней	П
	42903	на срок от 31 до 90 дней	П
	42904	на срок от 91 до 180 дней	П
	42905	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42906	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42907	на срок свыше 3 лет	П
430	Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
	43001	до востребования	П
	43002	на срок до 30 дней	П
	43003	на срок от 31 до 90 дней	П
	43004	на срок от 91 до 180 дней	П
	43005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43007	на срок свыше 3 лет	П
431	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности		
	43101	до востребования	П
	43102	на срок до 30 дней	П

43103	на срок от 31 до 90 дней	П
43104	на срок от 91 до 180 дней	П
43105	на срок от 181 дня до 1 года	П
43106	на срок от 1 года до 3 лет	П
43107	на срок свыше 3 лет	П
432	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
43201	до востребования	П
43202	на срок до 30 дней	П
43203	на срок от 31 до 90 дней	П
43204	на срок от 91 до 180 дней	П
43205	на срок от 181 дня до 1 года	П
43206	на срок от 1 года до 3 лет	П
43207	на срок свыше 3 лет	П
433	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
43301	до востребования	П
43302	на срок до 30 дней	П
43303	на срок от 31 до 90 дней	П
43304	на срок от 91 до 180 дней	П
43305	на срок от 181 дня до 1 года	П
43306	на срок от 1 года до 3 лет	П
43307	на срок свыше 3 лет	П
434	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
43401	до востребования	П
43402	на срок до 30 дней	П
43403	на срок от 31 до 90 дней	П
43404	на срок от 91 до 180 дней	П
43405	на срок от 181 дня до 1 года	П
43406	на срок от 1 года до 3 лет	П
43407	на срок свыше 3 лет	П
435	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
43501	до востребования	П
43502	на срок до 30 дней	П
43503	на срок от 31 до 90 дней	П
43504	на срок от 91 до 180 дней	П
43505	на срок от 181 дня до 1 года	П
43506	на срок от 1 года до 3 лет	П
43507	на срок свыше 3 лет	П
436	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
43601	до востребования	П
43602	на срок до 30 дней	П
43603	на срок от 31 до 90 дней	П
43604	на срок от 91 до 180 дней	П
43605	на срок от 181 дня до 1 года	П
43606	на срок от 1 года до 3 лет	П
43607	на срок свыше 3 лет	П
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	
43701	до востребования	П
43702	на срок до 30 дней	П
43703	на срок от 31 до 90 дней	П
43704	на срок от 91 до 180 дней	П
43705	на срок от 181 дня до 1 года	П
43706	на срок от 1 года до 3 лет	П
43707	на срок свыше 3 лет	П
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	
43801	до востребования	П

43802	на срок до 30 дней	П
43803	на срок от 31 до 90 дней	П
43804	на срок от 91 до 180 дней	П
43805	на срок от 181 дня до 1 года	П
43806	на срок от 1 года до 3 лет	П
43807	на срок свыше 3 лет	П
439	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций	
43901	до востребования	П
43902	на срок до 30 дней	П
43903	на срок от 31 до 90 дней	П
43904	на срок от 91 до 180 дней	П
43905	на срок от 181 дня до 1 года	П
43906	на срок от 1 года до 3 лет	П
43907	на срок свыше 3 лет	П
440	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	
44001	до востребования	П
44002	на срок до 30 дней	П
44003	на срок от 31 до 90 дней	П
44004	на срок от 91 до 180 дней	П
44005	на срок от 181 дня до 1 года	П
44006	на срок от 1 года до 3 лет	П
44007	на срок свыше 3 лет	П
КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ		
441	Кредиты, предоставленные Минфин России	
44101	на 1 день	А
44102	на срок от 2 до 7 дней	А
44103	на срок от 8 до 30 дней	А
44104	на срок от 31 до 90 дней	А
44105	на срок от 91 до 180 дней	А
44106	на срок от 181 дня до 1 года	А
44107	на срок от 1 года до 3 лет	А
44108	на срок свыше 3 лет	А
44109	до востребования	А
44115	Резервы на возможные потери	П
442	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
44201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44202	на 1 день	А
44203	на срок от 2 до 7 дней	А
44204	на срок от 8 до 30 дней	А
44205	на срок от 31 до 90 дней	А
44206	на срок от 91 до 180 дней	А
44207	на срок от 181 дня до 1 года	А
44208	на срок от 1 года до 3 лет	А
44209	на срок свыше 3 лет	А
44210	до востребования	А
44215	Резервы на возможные потери	П
443	Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
44301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44302	на 1 день	А
44303	на срок от 2 до 7 дней	А
44304	на срок от 8 до 30 дней	А
44305	на срок от 31 до 90 дней	А
44306	на срок от 91 до 180 дней	А
44307	на срок от 181 дня до 1 года	А
44308	на срок от 1 года до 3 лет	А
44309	на срок свыше 3 лет	А

	44310	до востребования	А
	44315	Резервы на возможные потери	П
444		Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	44401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44402	на 1 день	А
	44403	на срок от 2 до 7 дней	А
	44404	на срок от 8 до 30 дней	А
	44405	на срок от 31 до 90 дней	А
	44406	на срок от 91 до 180 дней	А
	44407	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44408	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44409	на срок свыше 3 лет	А
	44410	до востребования	А
	44415	Резервы на возможные потери	П
445		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
	44501	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44503	на срок до 30 дней	А
	44504	на срок от 31 до 90 дней	А
	44505	на срок от 91 до 180 дней	А
	44506	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44507	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44508	на срок свыше 3 лет	А
	44509	до востребования	А
	44515	Резервы на возможные потери	П
446		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
	44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44603	на срок до 30 дней	А
	44604	на срок от 31 до 90 дней	А
	44605	на срок от 91 до 180 дней	А
	44606	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44607	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44608	на срок свыше 3 лет	А
	44609	до востребования	А
	44615	Резервы на возможные потери	П
447		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
	44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44703	на срок до 30 дней	А
	44704	на срок от 31 до 90 дней	А
	44705	на срок от 91 до 180 дней	А
	44706	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44707	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44708	на срок свыше 3 лет	А
	44709	до востребования	А
	44715	Резервы на возможные потери	П
448		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	44801	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44803	на срок до 30 дней	А
	44804	на срок от 31 до 90 дней	А
	44805	на срок от 91 до 180 дней	А
	44806	на срок от 181 дня до 1 года	А

		91
44807	на срок от 1 года до 3 лет	А
44808	на срок свыше 3 лет	А
44809	до востребования	А
44815	Резервы на возможные потери	П
449	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44903	на срок до 30 дней	А
44904	на срок от 31 до 90 дней	А
44905	на срок от 91 до 180 дней	А
44906	на срок от 181 дня до 1 года	А
44907	на срок от 1 года до 3 лет	А
44908	на срок свыше 3 лет	А
44909	до востребования	А
44915	Резервы на возможные потери	П
450	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
45001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45003	на срок до 30 дней	А
45004	на срок от 31 до 90 дней	А
45005	на срок от 91 до 180 дней	А
45006	на срок от 181 дня до 1 года	А
45007	на срок от 1 года до 3 лет	А
45008	на срок свыше 3 лет	А
45009	до востребования	А
45015	Резервы на возможные потери	П
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45103	на срок до 30 дней	А
45104	на срок от 31 до 90 дней	А
45105	на срок от 91 до 180 дней	А
45106	на срок от 181 дня до 1 года	А
45107	на срок от 1 года до 3 лет	А
45108	на срок свыше 3 лет	А
45109	до востребования	А
45115	Резервы на возможные потери	П
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45203	на срок до 30 дней	А
45204	на срок от 31 до 90 дней	А
45205	на срок от 91 до 180 дней	А
45206	на срок от 181 дня до 1 года	А
45207	на срок от 1 года до 3 лет	А
45208	на срок свыше 3 лет	А
45209	до востребования	А
45215	Резервы на возможные потери	П
453	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45303	на срок до 30 дней	А
45304	на срок от 31 до 90 дней	А
45305	на срок от 91 до 180 дней	А
45306	на срок от 181 дня до 1 года	А
45307	на срок от 1 года до 3 лет	А
45308	на срок свыше 3 лет	А
45309	до востребования	А