

Дебет счета 70606 по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка по символу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)» в разрезе каждого договора аренды основных средств.

Дебет счета 60310 (НДС уплаченный) с последующим отнесением остатка на 70606 по учету расходов по символу 26411 по налогам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ по лицевому счету НДС уплаченный

Кредит счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается Банком с внебалансового счета 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество».

Затраты на арендные платежи, платежи на содержание арендованных основных средств, на ремонт арендованных основных средств учитываются при налогообложении в составе расходов, связанных с производством и реализацией, в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Ежегодно по состоянию на 01 декабря текущего года проводится инвентаризация имущества Банка. Для проведения инвентаризации создается инвентаризационная комиссия, персональный состав которой утверждается приказом, подписанным Председателем Правления Банка. Инвентаризационная комиссия несет ответственность за полноту и точность данных, отраженных в соответствующих документах, составленных по результатам проведенной инвентаризации. Результаты инвентаризации оформляются документами (актами, инвентаризационными описями, сличительными ведомостями), которые подписываются всеми членами комиссии лицами, ответственными за сохранность ценностей и должностными лицами, ответственными за организацию и ведение учета имущества Банка.

Продуктовая матрица				
Ссылка	Наименование	Соответствие алгоритму	Используемые типы счетов	Тип контрагента
1	Внутрихозяйственная деятельность	Да	<ul style="list-style-type: none"> <li>Текущие счета физ. лиц 40817</li> <li>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60311, 60312</li> <li>Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям 60313, 60314</li> <li>Расчеты с прочими дебиторами 60323</li> <li>Корреспондентские счета 301</li> <li>Расходы будущих периодов по другим операциям 61403</li> <li>Расходы 70606 (символ *****)</li> <li>Материальные запасы 610</li> <li>Вложения в сооружение (строительство), в создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов 60701</li> <li>Основные средства (кроме земли) 60401</li> <li>Амортизация основных средств 60601</li> <li>Прирост стоимости имущества при переоценке 10601</li> <li>Выбытие (реализация) имущества 61209</li> <li>Доходы 70601</li> <li>НДС полученный 60309</li> <li>НДС уплаченный 60310</li> <li>Нематериальные активы 60901</li> <li>Амортизация нематериальных активов 60903</li> <li>Расчеты с работниками по оплате труда 60305, 60306</li> <li>Расходы на содержание аппарата 70606</li> <li>Расчеты с бюджетом по налогам 60301</li> <li>Касса кредитных организаций 20202</li> <li>Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату 60303</li> <li>Резервный фонд 10701</li> </ul>	

## Схема проводок по операциям.

N	Назначение проводки	Счет дебета	Счет кредита	Сумма	Основание	Вид документа	Ссылка
Хозяйственные договора. Расходы будущих периодов							
1.	Перечисление денежных средств поставщику	60311, 60312, 60313, 60314, 60323	301, 20202, 40817	Сумма счета <sup>1</sup>	Оплата по счету <№ счета> от <дата счета>, договору <№ договора> <Дата договора> за <наименование товара>.	ПП	302-П
2.	Перечисление денежных средств, по расходам будущих периодов	61403	301	Сумма без НДС	Оплата по счету <№ счета> от <дата счета>, договору <№ договора> <Дата договора> за <услуги> Сумма НДС перечислена п/п № от » 200 г.	ПП	302-П
2.1	Перечисление НДС по расходам будущих периодов	60310	301	Сумма НДС	Перечисление НДС по сч. Сумма по сч. № _ перечислена п/п « _ от « _ » 200 г.	ПП	302-П
3.	Списание на расходы будущих периодов (РБП)	61403 <sup>2</sup>	60311, 60312, 60313, 60314, 60323	Сумма будущих расходов	Отнесено на расходы будущих периодов по договору <№ договора>, дата договора, за <период>	МО	302-П
4.	Списание оказанных услуг на расходы, Начисление сумм расходов по Договорам, где определена сумма расходов и наступил срок по Договору принятия расходов	70606	60311, 60312, 60313, 60314, 60323	Сумма без НДС	Списано на расходы за <предмет договора> по договору <№ договора>, дата Начислено на расходы по Договору № от за период	МО	302-П
		60310	60311, 60312, 60313, 60314, 60323	Сумма НДС	Выделен НДС за <предмет договора> по договору <№ договора>, дата	МО	302-П
		70606 (симв26411)	60310	Сумма НДС	Списан на расходы НДС за <предмет договора> по договору <№ договора>, дата	МО	302-П

<sup>1</sup> сумма денежных средств перечисляется поставщику с учетом НДС или без него в зависимости от условий договора.<sup>2</sup> расходы с НДС и без НДС отражаются на разных лицевых счетах 61403

					договора> Начислен на расходы НДС по Договору № от « » за период		
5.	Периодическое списание на расходы со счетов РБП (месяц, квартал)	70606	61403	Сумма без НДС	Списано на расходы за <период> по договору <№ договора, дата>	МО	302-П
		70606 (симв 26411)	60310	Сумма НДС	Списан на расходы НДС за <период> по договору <№ договора, дата>	МО	302-П
Материальный учет							
1.	Поступление материалов	610	60312	Стоимость материалов с учетом НДС	Поступление <Наименование> от <Наименование контрагента> по договору, по счету <№ счета>, документу <Наименование документа, № документа>	МО	302-П
		60310	60312	Сумма НДС	Выделен НДС по <Наименование>	МО	302-П
2.	Списание материальных ценностей на расходы	70606	610	Стоимость материальных ценностей без НДС	Списание на расходы <Наименование материала>	МО	302-П
		70606 (симв 26411)	60310	Сумма НДС	Списан НДС <Наименование материала>	МО	302-П
3.	Учет нематериальных активов	60701	60312	Стоимость нематериального актива с учетом НДС	Поступление <Наименование нематериального актива> от <Наименование контрагента> по договору <Номер договора>, по счету <№ счета>, по документу: <Наименование документа, № документа>	МО	302-П
4.	Ввод нематериальных активов в эксплуатацию	60901	60701	Стоимость нематериального актива с НДС	Ввод в эксплуатацию <Наименование нематериального актива>	МО	302-П
5.	Начисление амортизации	70606 (симв)	60903	Сумма амортизации	Начисленная амортизация по	МО	302-П

		26203)		и за месяц	<Наименование нематериального актива> за <период>		
6.	Поступление основных средств	60701	60312	Стоимость основного средства (комплекту ющего) без учета НДС	Поступление <Наименование ОС> от <Наименование контрагента> по договору <Номер договора>, по счету <№ счета>, по документу: <Наименование документа, № документа>	МО	302-П
7.	Ввод в эксплуатацию основных средств	60401	60701	Стоимость основного средства без учета НДС	Ввод в эксплуатацию <Наименование ОС>	МО	302-П
8.	Начисление амортизации основных средств	70606 (снима 26201)	60601	Сумма амортизации и за месяц	Начисленная амортизация по <Наименование основного средства> за <период>	МО	302-П
9.	Модернизация основного средства (в результате улучшаются первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств).	60401	60701	Сумма, на которую увеличивается стоимость объекта без НДС	Модернизация основного средства <Наименование ОС>	МО	302-П
10.	Переоценка стоимости основного средства (увеличение)	60401	10601	Сумма увеличения основных средств	Переоценка стоимости <Наименование ОС>	МО	302-П
		10601	60601	Сумма доначисленной амортизации	Доначисление амортизации в связи с переоценкой <Наименование ОС>	МО	302-П
11.	Переоценка стоимости основного средства (уменьшение)	10601	60401	Сумма уменьшения стоимости основного средства	Уменьшение амортизации в связи с переоценкой <Наименование ОС>	МО	302-П
		60601	10601	Сумма уменьшения амортизации и основного средства	Уменьшение амортизации в связи с переоценкой <Наименование ОС>	МО	302-П
		70606	10601	Сумма	В случае если	МО	302-П

		(симв 26306)		дебетового сальдо на лицевом счете учета прироста стоимости имущества	сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества		
		10601	70601 16303) <sup>3</sup>	(симв Сумма ранее отнесенная на счета расходов	В случае когда в результате последующей переоценки происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов	МО	302-П
12.	Списание средства	61209	60401	Балансовая стоимость	Списание балансовой стоимости по <Наименование ОС>	МО	302-П
		60601	61209	Сумма амортизации и за период использова ния основного средства	Списание износа по <Наименование ОС>	МО	302-П
		70606 (симв 26307)	61209	Остаточная стоимость	Расходы по списанию < Наименование ОС>	МО	302-П
		10601	61209	Сумма переоценки (если она производи лась)	Списание суммы переоценки по <Наименование ОС>	МО	302-П
		61209	70601	Сумма переоценки (если она производи лась)	Списание суммы переоценки по <Наименование ОС>	МО	302-П
13.	Реализация средства	61209	60401	Балансовая стоимость	Реализация <Наименование ОС> согласно договору <Номер договора> от <Дата договора>	МО	302-П
		60601	61209	Сумма амортизации и за период использова ния	Списание накопленного износа при реализации <Наименование	МО	302-П

<sup>3</sup> данная проводка формируется в том случае, если в результате переоценки стоимости основного средства (уменьшение) на счете 10601 образуется дебетовый остаток.

			основного средства	ОС>		
	10601	61209	Сумма переоценки (если она проводилась)	Списание суммы переоценки по <Наименование ОС>	МО	302-П
	301	60311,60312	Сумма оплаты		ПП	302-П
	60311,60312	61209	Сумма оплаты с НДС	Сумма оплаты , в т.ч. НДС <Наименование ОС>	МО	302-П
	61209	60309	Сумма НДС	Сумма НДС От продажи <Наименование ОС>	МО	302-П
	70606 (симв 26307)	61209	Финансовый результат от реализации основного средства (в случае, если убыток)	Расход от реализации <Наименование ОС>	МО	302-П
	61209	70601 (симв 16302)	Финансовый результат от реализации основного средства (в случае, если доход)	Доход от реализации <Наименование ОС>	МО	302-П

## Учет заработной платы сотрудникам

1.	Начисление заработной платы	70206	60305	Суммы начислений з/пл	Начислена заработная плата за период <Период начисления>	МО	302-П
2.	Удержание налогов	60305	60301	Суммы налогов	Удержан налог за период <Период начисления>	МО	302-П
3.	Отчисления в государственные внебюджетные фонды	70206	60303	Суммы отчислений в фонды	Удержано отчисление за период <Период начисления>	МО	302-П
4.	Начисление суммы премий, включаемых в фонд заработной платы	70206	60305	Сумма начислений	Начислена премия за период <Период начисления>	МО	302-П
5.	Начисление материальной помощи и премий	70206	60305	Суммы начислений материальной помощи и премий	Начислена материальная помощь за период <Период начисления>	МО	302-П
6.	Учет переплаты з/пл	60306	60305	Сумма переплаты (переначисления)	Переначисление суммы сотруднику <ФИО сотрудника> за период <Период	МО	302-П

					начисления з/пл>		
7.	Выплата зарботной платы на текущий счет физ.лица	60305	40817	Сумма выплаты	Выплачена зарботная плата <ФИО сотрудника >	МО	302-П
8	Выплата зарботной платы через кассу	60305	20202	Сумма выплаты	Выплачена зарботная плата <ФИО сотрудника >	РКО	302-П

ПП – платежное поручение

МО – мемориальный ордер

#### МЕТОД ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Доходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы от банковских операций и других сделок;*
- операционные доходы;*
- прочие доходы.*

Под доходами от *банковских операций* и других сделок понимаются доходы от:

- 1) размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 2) открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц;
- 3) осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 4) инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 5) купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 6) размещения драгоценных металлов;
- 7) выдачи банковских гарантий;
- 8) осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- 9) выдачи поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 10) доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- 11) осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 12) предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 13) лизинговых операций;
- 14) оказания консультационных и информационных услуг.

К **операционным доходам** относятся:

- 1) доходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- 2) доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- 3) доходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- 4) доходы от выбытия (реализации) имущества;
- 5) доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери;
- 6) доходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- 7) доходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- 8) доходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К **прочим доходам** относятся доходы, не связанные с банковской деятельностью:

- 1) штрафы, пени, неустойки;
- 2) доходы от безвозмездно полученного имущества;
- 3) поступления в возмещение причиненных убытков;
- 4) доходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- 5) доходы от списания обязательств;
- 6) доходы от оприходования излишков;
- 7) другие доходы, носящие разовый, случайный характер.

**Доход признается** в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение банком дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия признания доходов: а) - "в".

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд (ПОС) без просроченных платежей и с просроченными платежами со сроком от 1 до 30 дней получение доходов признается определенным, указанные доходы признаются в момент их начисления.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

По ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд (ПОС) с просроченными платежами продолжительностью свыше 31 дня получение доходов признается проблемным и учитываются в момент их фактического получения.



В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, т.е. III, IV и V категории качества (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует (I и II категории качества) Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий признания доходов, определенных в соответствии с подпунктами "а", "б" и "г".

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (т.е. увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), применяется балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. Количество лицевых счетов по каждому символу определяется Банком исходя из количества видов доходов, относящихся к данному символу и внутренних потребностей Банка.

#### МЕТОД ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАСХОДОВ

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением НВПИ.

Расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- расходы от банковских операций и других сделок;*
- операционные расходы;*
- прочие расходы.*

К расходам от **банковских операций** и других сделок относятся расходы на:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 3) привлечение во вклады драгоценных металлов;
- 4) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

5) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К **операционным расходам** относятся:

расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);  
расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);  
расходы от выбытия (реализации) имущества;  
расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери;  
расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;  
расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;  
расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением Банком своей обычной деятельности.

К **прочим расходам** относятся расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

штрафы, пени, неустойки;  
платежи в возмещение причиненных убытков;  
расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;  
от списания активов;  
от списания недостач;  
расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);  
другие расходы, носящие разовый, случайный характер.

Под **комиссионным сбором** понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги;  
б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. Количество лицевых счетов по каждому символу определяется Банком исходя из количества видов расходов, относящихся к данному символу и внутренних потребностей Банка.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;  
б) сумма расхода может быть определена;  
в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

*Доходы и расходы от банковских операций и других сделок*

**Процентные расходы** по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) отражаются по соответствующим символам 21101-21104; 21201-21214; 21301-21317; 21401-21417; 21501-21502; 21601-21602; 21701-21702.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам отражаются символами 21801-21804.

В целях налогового учета предельная величина процентов, признаваемых расходом принимается равной ставке рефинансирования Центрального Банка России, увеличенной в 1,1 раза, – при оформлении обязательств в рублях и равной 15 процентам – по обязательствам в иностранной валюте.

**Процентные доходы** от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, отражаются по соответствующим символам: 11101-11119; 11201-11217; 11301-11303; 11401-11403.

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 по следующим символам: 11501-11508; 11601-11608.

**Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения)** от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов) и от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров и отражаются по символам 12101 и 12102 соответственно.

По символу 12102 отражается также комиссионное вознаграждение за переводные (в том числе по поручению физических лиц без открытия банковских счетов), инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, а также за инкассацию денежных средств, векселей, расчетных документов.

**Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты** за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

дата поставки;  
дата получения.

Доходы от указанных операций (сделок) отражаются по символу 12201.

Расходы по указанным операциям (сделкам) отражаются по символу 22101.

**Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению кредитной организацией банковских гарантий** (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме, отражаются по символу 12301.

**Доходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования** отражаются по символу 12401.

**Доходы от операций, связанных с оказанием услуг финансовой аренды (лизинга)** (суммы лизинговых платежей, причитающиеся кредитной организации – лизингодателю), отражаются по символу 12405.

Суммы, причитающиеся к получению **за оказание консультационных и информационных услуг**, относятся на доходы, когда данная услуга оказана и отражаются по символу 12406.

*Операционные доходы и расходы (кроме доходов и расходов от переоценки)*

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 (счетам). 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 неустраиваемой 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**

К событиям 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
<b>РАЗДЕЛ 1</b>			
<b>КАПИТАЛ</b>			
<b>102</b>		<b>Уставный капитал кредитных организаций</b>	
	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
<b>105</b>		<b>Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией</b>	
	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
<b>106</b>		<b>Добавочный капитал</b>	
	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
<b>107</b>		<b>Фонды</b>	
	10701	Резервный фонд	П
<b>108</b>		<b>Нераспределенная прибыль</b>	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
<b>109</b>		<b>Непокрытый убыток</b>	
	10901	Непокрытый убыток	А
<b>РАЗДЕЛ 2</b>			
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>			
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА</b>			
<b>202</b>		<b>Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте</b>	
	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
<b>РАЗДЕЛ 3</b>			
<b>МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ</b>			
<b>МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ</b>			
<b>301</b>		<b>Корреспондентские счета</b>	
	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
<b>302</b>		<b>Счета кредитных организаций по другим операциям</b>	
	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
<b>303</b>		<b>Расчеты с филиалами</b>	
	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
<b>304</b>		<b>Расчеты на организованном рынке ценных бумаг</b>	
	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
<b>306</b>		<b>Расчеты по ценным бумагам</b>	
	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
<b>317</b>		<b>Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам</b>	
	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
<b>318</b>		<b>Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам</b>	
	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
<b>319</b>		<b>Депозиты в Банке России</b>	
	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
<b>320</b>		<b>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</b>	
	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
<b>321</b>		<b>Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам</b>	
	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
<b>322</b>		<b>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</b>	
	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	83
	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		<b>Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах</b>		
	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		<b>Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам</b>		
	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		<b>Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам</b>		
	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		<b>Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России</b>		
	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П	
	32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А	
<b>РАЗДЕЛ 4</b>				
<b>ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ</b>				
<b>СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ</b>				
402		<b>Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов</b>		
	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		<b>Прочие средства бюджетов</b>		
	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		<b>Средства государственных и других внебюджетных фондов</b>		
	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	<b>Счета организаций, находящихся в федеральной собственности</b>	
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	<b>Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
40601	Финансовые организации	П
40602	Коммерческие организации	П
40603	Некоммерческие организации	П
407	<b>Счета негосударственных организаций</b>	
40701	Финансовые организации	П
40702	Коммерческие организации	П
40703	Некоммерческие организации	П
40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П
408	<b>Прочие счета</b>	
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	<b>Средства в расчетах</b>	
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
<b>ДЕПОЗИТЫ</b>		
410	<b>Депозиты Минфина России</b>	
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		<b>Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов</b>	
	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
		<b>ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>	
427		<b>Привлеченные средства Минфина России</b>	
	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		<b>Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</b>	
	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		<b>Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации</b>	
	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		<b>Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</b>	
	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		<b>Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности</b>	
	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	<b>Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности</b>	
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	<b>Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности</b>	
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	<b>Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
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	<b>Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
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	<b>Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
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	<b>Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций</b>	
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	<b>Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций</b>	
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	<b>Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций</b>	
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	<b>Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов</b>	
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
<b>КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ</b>		
441	<b>Кредиты, предоставленные Минфину России</b>	
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	<b>Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</b>	
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	<b>Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации</b>	
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
<b>444</b>		<b>Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</b>	
	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
<b>445</b>		<b>Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности</b>	
	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
<b>446</b>		<b>Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности</b>	
	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
<b>447</b>		<b>Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности</b>	
	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
<b>448</b>		<b>Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
	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		<b>Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
	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		<b>Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
	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		<b>Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям</b>	
	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		<b>Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям</b>	
	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		<b>Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям</b>	
	45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45303	на срок до 30 дней	А
	45304	на срок от 31 до 90 дней	А
	45305	на срок от 91 до 180 дней	А
	45306	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45307	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45308	на срок свыше 3 лет	А
	45309	до востребования	А



	45315	Резервы на возможные потери	П
<b>454</b>		<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям</b>	
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45403	на срок до 30 дней	А
	45404	на срок от 31 до 90 дней	А
	45405	на срок от 91 до 180 дней	А
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45407	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45408	на срок свыше 3 лет	А
	45409	до востребования	А
	45415	Резервы на возможные потери	П
<b>455</b>		<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	
	45502	на срок до 30 дней	А
	45503	на срок от 31 до 90 дней	А
	45504	на срок от 91 до 180 дней	А
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	на срок свыше 3 лет	А
	45508	до востребования	А
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
<b>456</b>		<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам</b>	
	45601	на срок до 30 дней	А
	45602	на срок от 31 до 90 дней	А
	45603	на срок от 91 до 180 дней	А
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45607	до востребования	А
	45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45615	Резервы на возможные потери	П
<b>457</b>		<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам</b>	
	45701	на срок до 30 дней	А
	45702	на срок от 31 до 90 дней	А
	45703	на срок от 91 до 180 дней	А
	45704	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	на срок свыше 3 лет	А
	45707	до востребования	А
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
<b>458</b>		<b>Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</b>	
	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

	собственности	
45811	Негосударственным финансовым организациям	А
45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
45815	Гражданам	А
45816	Юридическим лицам - нерезидентам	А
45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
45818	Резервы на возможные потери	П
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
45901	Минфину России	А
45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45903	Государственным внебюджетным фондам	А
45904	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45911	Негосударственным финансовым организациям	А
45912	Негосударственным коммерческим организациям	А
45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45914	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
45915	Гражданам	А
45916	Юридическим лицам - нерезидентам	А
45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
45918	Резервы на возможные потери	П
<b>ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		
460	Средства, предоставленные Минфину России	
46001	до востребования	А
46002	на срок до 30 дней	А
46003	на срок от 31 до 90 дней	А
46004	на срок от 91 до 180 дней	А
46005	на срок от 181 дня до 1 года	А
46006	на срок от 1 года до 3 лет	А
46007	на срок свыше 3 лет	А
46008	Резервы на возможные потери	П
461	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
46101	до востребования	А
46102	на срок до 30 дней	А
46103	на срок от 31 до 90 дней	А
46104	на срок от 91 до 180 дней	А
46105	на срок от 181 дня до 1 года	А
46106	на срок от 1 года до 3 лет	А
46107	на срок свыше 3 лет	А
46108	Резервы на возможные потери	П
462	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
46201	до востребования	А
46202	на срок до 30 дней	А
46203	на срок от 31 до 90 дней	А
46204	на срок от 91 до 180 дней	А

	46205	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46206	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46207	на срок свыше 3 лет	А
	46208	Резервы на возможные потери	П
463		<b>Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</b>	
	46301	до востребования	А
	46302	на срок до 30 дней	А
	46303	на срок от 31 до 90 дней	А
	46304	на срок от 91 до 180 дней	А
	46305	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46306	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46307	на срок свыше 3 лет	А
	46308	Резервы на возможные потери	П
464		<b>Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности</b>	
	46401	до востребования	А
	46402	на срок до 30 дней	А
	46403	на срок от 31 до 90 дней	А
	46404	на срок от 91 до 180 дней	А
	46405	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46406	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46407	на срок свыше 3 лет	А
	46408	Резервы на возможные потери	П
465		<b>Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности</b>	
	46501	до востребования	А
	46502	на срок до 30 дней	А
	46503	на срок от 31 до 90 дней	А
	46504	на срок от 91 до 180 дней	А
	46505	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46506	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46507	на срок свыше 3 лет	А
	46508	Резервы на возможные потери	П
466		<b>Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности</b>	
	46601	до востребования	А
	46602	на срок до 30 дней	А
	46603	на срок от 31 до 90 дней	А
	46604	на срок от 91 до 180 дней	А
	46605	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46606	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46607	на срок свыше 3 лет	А
	46608	Резервы на возможные потери	П
467		<b>Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
	46701	до востребования	А
	46702	на срок до 30 дней	А
	46703	на срок от 31 до 90 дней	А
	46704	на срок от 91 до 180 дней	А
	46705	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46706	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46707	на срок свыше 3 лет	А
	46708	Резервы на возможные потери	П
468		<b>Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
	46801	до востребования	А
	46802	на срок до 30 дней	А
	46803	на срок от 31 до 90 дней	А
	46804	на срок от 91 до 180 дней	А

	46805	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46806	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46807	на срок свыше 3 лет	А
	46808	Резервы на возможные потери	П
469		<b>Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
	46901	до востребования	А
	46902	на срок до 30 дней	А
	46903	на срок от 31 до 90 дней	А
	46904	на срок от 91 до 180 дней	А
	46905	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46906	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46907	на срок свыше 3 лет	А
	46908	Резервы на возможные потери	П
470		<b>Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям</b>	
	47001	до востребования	А
	47002	на срок до 30 дней	А
	47003	на срок от 31 до 90 дней	А
	47004	на срок от 91 до 180 дней	А
	47005	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47006	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47007	на срок свыше 3 лет	А
	47008	Резервы на возможные потери	П
471		<b>Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям</b>	
	47101	до востребования	А
	47102	на срок до 30 дней	А
	47103	на срок от 31 до 90 дней	А
	47104	на срок от 91 до 180 дней	А
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47107	на срок свыше 3 лет	А
	47108	Резервы на возможные потери	П
472		<b>Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям</b>	
	47201	до востребования	А
	47202	на срок до 30 дней	А
	47203	на срок от 31 до 90 дней	А
	47204	на срок от 91 до 180 дней	А
	47205	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47206	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47207	на срок свыше 3 лет	А
	47208	Резервы на возможные потери	П
473		<b>Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам</b>	
	47301	до востребования	А
	47302	на срок до 30 дней	А
	47303	на срок от 31 до 90 дней	А
	47304	на срок от 91 до 180 дней	А
	47305	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47306	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47307	на срок свыше 3 лет	А
	47308	Резервы на возможные потери	П
<b>ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ</b>			
474		<b>Расчеты по отдельным операциям</b>	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А

47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П
47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	А
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	П
47413	Операции по продаже и оплате лотерей	А
47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А
47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П
47422	Обязательства по прочим операциям	П
47423	Требования по прочим операциям	А
47425	Резервы на возможные потери	П
47426	Обязательства по уплате процентов	П
47427	Требования по получению процентов	А
476	<b>Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов</b>	
47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
47608	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47609	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
477	<b>Операции финансовой аренды (лизинга)</b>	
47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
47702	Резервы на возможные потери	П
478	<b>Вложения в приобретенные права требования</b>	
47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
47804	Резервы на возможные потери	П
479	<b>Активы, переданные в доверительное управление</b>	
47901	Активы, переданные в доверительное управление	А
47902	Резервы на возможные потери	П
<b>РАЗДЕЛ 5</b>		
<b>ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ</b>		
<b>ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
501	<b>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50107	Прочие долговые обязательства	А
50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50116	Долговые обязательства Банка России	А
50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
502	<b>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</b>	
50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А

50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50208	Прочие долговые обязательства	А
50209	Долговые обязательства иностранных государств	А
50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50214	Долговые обязательства Банка России	А
50218	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
50219	Резервы на возможные потери	П
50220	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
50221	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
503	<b>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</b>	
50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50308	Прочие долговые обязательства	А
50309	Долговые обязательства иностранных государств	А
50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50313	Долговые обязательства Банка России	А
50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
50319	Резервы на возможные потери	П
504	<b>Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения</b>	
50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
50408	Процентные доходы по учтенным векселям	П
505	<b>Долговые обязательства, не погашенные в срок</b>	
50505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	А
50507	Резервы на возможные потери	П
<b>Вложения в долевые ценные бумаги</b>		
506	<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	
50605	Кредитных организаций	А
50606	Прочие акции	А
50607	Банков-нерезидентов	А
50608	Прочих нерезидентов	А
50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
507	<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	
50705	Кредитных организаций	А
50706	Прочих резидентов	А
50707	Банков-нерезидентов	А
50708	Прочих нерезидентов	А
50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50719	Резервы на возможные потери	П
50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
50721	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
509	<b>Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами</b>	
50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	А
50908	Резервы на возможные потери	П
<b>УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ</b>		
512	<b>Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими</b>	
51201	до востребования	А
51202	со сроком погашения до 30 дней	А
51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А

51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51208	не оплаченные в срок и оспротестованные	А
51209	не оплаченные в срок и неосротестованные	А
51210	Резервы на возможные потери	П
513	<b>Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими</b>	
51301	до востребования	А
51302	со сроком погашения до 30 дней	А
51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51308	не оплаченные в срок и оспротестованные	А
51309	не оплаченные в срок и неосротестованные	А
51310	Резервы на возможные потери	П
514	<b>Векселя кредитных организаций и авалированные ими</b>	
51401	до востребования	А
51402	со сроком погашения до 30 дней	А
51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51408	не оплаченные в срок и оспротестованные	А
51409	не оплаченные в срок и неосротестованные	А
51410	Резервы на возможные потери	П
515	<b>Прочие векселя</b>	
51501	до востребования	А
51502	со сроком погашения до 30 дней	А
51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51508	не оплаченные в срок и оспротестованные	А
51509	не оплаченные в срок и неосротестованные	А
51510	Резервы на возможные потери	П
516	<b>Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими</b>	
51601	до востребования	А
51602	со сроком погашения до 30 дней	А
51603	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51604	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51605	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51606	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51607	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51608	не оплаченные в срок и оспротестованные	А
51609	не оплаченные в срок и неосротестованные	А
51610	Резервы на возможные потери	П
517	<b>Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими</b>	
51701	до востребования	А
51702	со сроком погашения до 30 дней	А
51703	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51704	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51705	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51706	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51707	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51708	не оплаченные в срок и оспротестованные	А

	51709	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51710	Резервы на возможные потери	П
<b>518</b>		<b>Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими</b>	
	51801	до востребования	А
	51802	со сроком погашения до 30 дней	А
	51803	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51804	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51805	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51806	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51807	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51808	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51809	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51810	Резервы на возможные потери	П
<b>519</b>		<b>Прочие векселя нерезидентов</b>	
	51901	до востребования	А
	51902	со сроком погашения до 30 дней	А
	51903	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51904	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51905	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51906	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51907	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51908	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51909	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51910	Резервы на возможные потери	П
<b>ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>			
<b>520</b>		<b>Выпущенные облигации</b>	
	52001	со сроком погашения до 30 дней	П
	52002	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52003	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52004	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П
<b>521</b>		<b>Выпущенные депозитные сертификаты</b>	
	52101	со сроком погашения до 30 дней	П
	52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П
<b>522</b>		<b>Выпущенные сберегательные сертификаты</b>	
	52201	со сроком погашения до 30 дней	П
	52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52204	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П
<b>523</b>		<b>Выпущенные векселя и банковские акцепты</b>	
	52301	до востребования	П
	52302	со сроком погашения до 30 дней	П
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П
<b>524</b>		<b>Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению</b>	
	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	П



	исполнению	
52406	Векселя к исполнению	П
52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
525	<b>Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами</b>	
52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А
<b>РАЗДЕЛ 6</b>		
<b>СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО</b>		
<b>УЧАСТИЕ</b>		
601	<b>Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах</b>	
60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А
60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А
60103	Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	А
60104	Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	А
60105	Резервы на возможные потери	П
602	<b>Прочее участие</b>	
60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов	А
60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	А
60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	А
60206	Резервы на возможные потери	П
<b>РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ</b>		
603	<b>Расчеты с дебиторами и кредиторами</b>	
60301	Расчеты по налогам и сборам	П
60302	Расчеты по налогам и сборам	А
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
60324	Резервы на возможные потери	П
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
60348	Резервы предстоящих расходов	П
<b>ИМУЩЕСТВО</b>		
604	<b>Основные средства</b>	
60401	Основные средства (кроме земли)	А
60404	Земля	А
60405	Резервы на возможные потери	
606	<b>Амортизация основных средств</b>	
60601	Амортизация основных средств	П
607	<b>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов</b>	
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
60702	Оборудование к установке	А
608	<b>Финансовая аренда (лизинг)</b>	
60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П

	60806	Арендные обязательства	П
<b>609</b>		<b>Нематериальные активы</b>	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
<b>610</b>		<b>Материальные запасы</b>	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
<b>612</b>		<b>Выбытие и реализация</b>	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	-
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
	61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	-
<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ</b>			
<b>613</b>		<b>Доходы будущих периодов</b>	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
<b>614</b>		<b>Расходы будущих периодов</b>	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
<b>РАЗДЕЛ 7</b>			
<b>РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>705</b>		<b>Использование прибыли</b>	
	70501	Использование прибыли отчетного года	А
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	А
<b>706</b>		<b>Финансовый результат текущего года</b>	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
<b>707</b>		<b>Финансовый результат прошлого года</b>	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
<b>708</b>		<b>Прибыль (убыток) прошлого года</b>	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А

## Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Номер счета	Наименование балансового счета
1	2
<b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>	
<b>801</b>	<b>Касса</b>
80101	Касса
<b>802</b>	<b>Ценные бумаги в управлении</b>
80201	Ценные бумаги в управлении
<b>804</b>	<b>Кредиты предоставленные</b>
80401	Кредиты предоставленные
<b>805</b>	<b>Средства, использованные на другие цели</b>
80501	Средства, использованные на другие цели
<b>806</b>	<b>Расчеты по доверительному управлению</b>
80601	Расчеты по доверительному управлению
<b>808</b>	<b>Текущие счета</b>
80801	Текущие счета
<b>809</b>	<b>Расходы по доверительному управлению</b>
80901	Расходы по доверительному управлению
<b>810</b>	<b>Убыток по доверительному управлению</b>
81001	Убыток по доверительному управлению
<b>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</b>	
<b>851</b>	<b>Капитал в управлении (учредители)</b>
85101	Капитал в управлении (учредители)
<b>852</b>	<b>Расчеты по доверительному управлению</b>
85201	Расчеты по доверительному управлению
<b>853</b>	<b>Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения</b>
85301	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
<b>854</b>	<b>Доходы от доверительного управления</b>
85401	Доходы от доверительного управления
<b>855</b>	<b>Прибыль по доверительному управлению</b>
85501	Прибыль по доверительному управлению

## В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета	Наименование счета	Признак счета А, П
1	2	3
<b>РАЗДЕЛ 2</b>		
<b>НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>		
<b>906</b>	<b>Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций</b>	
90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	А
90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
<b>РАЗДЕЛ 3</b>		
<b>ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>		
<b>907</b>	<b>Неразмещенные ценные бумаги</b>	
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
<b>908</b>	<b>Ценные бумаги прочих эмитентов</b>	
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
<b>РАЗДЕЛ 4</b>		
<b>РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ</b>		
<b>909</b>	<b>Расчетные операции</b>	
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей	А
90907	Выставленные аккредитивы	А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	А
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А
<b>910</b>	<b>Расчеты по обязательным резервам</b>	
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
91007	Сумма перевода в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
91008	Сумма перевода в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
91010	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы	П
<b>911</b>	<b>Операции с валютными ценностями</b>	
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 у	А
<b>912</b>	<b>Разные ценности и документы</b>	
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
91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А
91207	Бланки	А
91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
91215	Билеты лотерей	А
91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А

91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	А
<b>РАЗДЕЛ 5</b>		
<b>КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ</b>		
<b>913</b>	<b>Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера</b>	
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	П
<b>914</b>	<b>Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера</b>	
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
<b>915</b>	<b>Арендные и лизинговые операции</b>	
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
91507	Арендные основные средства	П
91508	Арендное другое имущество	П
<b>РАЗДЕЛ 6</b>		
<b>ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС</b>		
<b>916</b>	<b>Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса</b>	
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
<b>917</b>	<b>Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания</b>	
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
91705	Не погашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг	П
<b>918</b>	<b>Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания</b>	
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
<b>РАЗДЕЛ 7</b>		
<b>КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА</b>		
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ	
Номер счета	Наименование счета
1	2
<b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>	
<b>НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ</b>	
<b>930</b>	<b>Требования по поставке денежных средств</b>
93001	Требования по поставке денежных средств
93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов
<b>932</b>	<b>Требования по поставке ценных бумаг</b>
93201	Требования по поставке ценных бумаг
93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов
<b>СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ</b>	
<b>933</b>	<b>Требования по поставке денежных средств</b>
93301	со сроком исполнения на следующий день
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93305	со сроком исполнения более 91 дня
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
<b>935</b>	<b>Требования по поставке ценных бумаг</b>
93501	со сроком исполнения на следующий день
93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93505	со сроком исполнения более 91 дня
93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
<b>НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ)</b>	
<b>938</b>	<b>Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты</b>
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
<b>940</b>	<b>Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг</b>
94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
<b>950</b>	<b>Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)</b>
95001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
95002	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
95003	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
95004	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
95005	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных
<b>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</b>	
<b>НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ</b>	
<b>960</b>	<b>Обязательства по поставке денежных средств</b>
96001	Обязательства по поставке денежных средств
96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов
<b>962</b>	<b>Обязательства по поставке ценных бумаг</b>
96201	Обязательства по поставке ценных бумаг

96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов
<b>СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ</b>	
963	Обязательства по поставке денежных средств
96301	со сроком исполнения на следующий день
96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96305	со сроком исполнения более 91 дня
96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
965	Обязательства по поставке ценных бумаг
96501	со сроком исполнения на следующий день
96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96505	со сроком исполнения более 91 дня
96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
<b>НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ (ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ)</b>	
968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
970	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
971	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)
97101	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
97102	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
97103	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
97104	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
97105	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

Д. СЧЕТА ДЕПО	
Номер счета	Наименование счета
1	2
<b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>	
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
98030	Недостача ценных бумаг
98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария
<b>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</b>	
98040	Ценные бумаги владельцев
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
98055	Ценные бумаги в доверительном управлении
98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами
98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
98090	Ценные бумаги вне обращения



### Перечень учетных документов «ТКС» Банк (ЗАО)

#### Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

1. Платежное поручение.
2. Сводное платежное поручение.
3. Опись расчетных документов.
4. Заявление на перевод в иностранной валюте.
5. Платежное требование.
6. Инкассовое поручение.
7. Извещение о постановке в картотеку.
8. Реестр переданных на инкассо расчетных документов.
9. Журнал регистрации платежных требований и инкассовых поручений.
10. Заявление об акцепте/отказе от акцепта.
11. Аккредитив.
12. Платежный ордер.
13. Извещение о поступлении валютных средств на транзитный счет.
14. Заявка на покупку (продажу) иностранной валюты.
15. Поручение на обязательную продажу.
16. Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый).
17. Сводный мемориальный ордер.
18. Кассовый журнал по приходу/расходу (балансовый и внебалансовый).
19. Сводный мемориальный ордер по кассовым операциям по вкладам.
20. Выписка по счету.
21. Расчет на установление предприятию лимита по кассе.
22. Книга регистрации открытых счетов.
23. Извещение на перевод без открытия счета в рублях физического лица.
24. Заявление на получение средств по переводу без открытия счета в рублях физического лица.
25. Заявление на перевод без открытия счета в рублях и в иностранной валюте физического лица.
26. Заявление на получение средств по переводу без открытия счета в рублях и в иностранной валюте физического лица.
27. Сообщения соответствующих форматов S.W.I.F.T. при межбанковских расчетах и сделках.
28. Подтверждение остатков.

#### Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

1. Акт (накладная) приемки-передачи (внутреннего перемещения) основных средств (форма № ОС-1).
2. Акт приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов (форма № ОС-3).
3. Акт на списание основных средств (форма № ОС-4).

4. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6).
5. Акт о приемке оборудования (форма № ОС-14).
6. Акт приемки-передачи оборудования в монтаж (форма № ОС-15).
7. Акт о выявленных дефектах оборудования (форма ОС-16).
8. Карточка учета нематериальных активов (форма НМА-1).
9. Доверенность (форма № М-2а).
10. Журнал учета выданных доверенностей (форма № М-3).
11. Требование-накладная (форма № М-11).
12. Накладная на отпуск материалов на сторону (форма № М-15).
13. Карточка учета материалов (форма № М-17).
14. Ведомость учета выдачи (возврата) спецодежды, специальной обуви и предохранительных приспособлений (форма № МБ-7).
15. Путевой лист.
16. Ведомость фактического расхода топлива за месяц.
17. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей (ТМФ № 3 инв-3).
18. Требование на отпуск материальных ценностей.
19. Книга регистрации путевых листов.
20. Счет-фактура, Книга продаж, Книга покупок.
21. Авансовый отчет.
22. Акт о расходе деталей, запчастей на ремонт.
23. Акт на списание материальных ценностей.

**Перечень документов, используемых для документального оформления заработной платы**

1. Приказ (распоряжение) о приеме на работу (Т-1, Т1-а).
2. Штатное расписание (Т-3).
3. Приказ (распоряжение) о переводе на другую работу (Т-5, Т-5а).
4. Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска работнику (Т-6, Т-6а).
5. Записка-расчет о предоставлении отпуска работнику (Т-60).
6. Приказ о командировке работника (Т-9, Т-9а).
7. Приказ о прекращении трудового договора (Т-8, Т-8а).
8. Записка-расчет при прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении) (Т-61).
9. Табель учета использования рабочего времени (Т-13).
10. Расчетная ведомость (Т-51).
11. Платежная ведомость (Т-53).
12. Приказы о премировании (Т-11, Т-11а).
13. Больничные листы.
14. Исполнительные листы.
15. Реестр депонированной заработной платы.
16. Список на зачисление заработной платы на личные счета работников.
17. Справки и заявления от работников на получение пособий за счет ФСС.
18. Акт сдачи-приемки работ к договору подряда.
19. Приказы о работе работников в праздники, сверхурочные часы.
20. Иные приказы и распоряжения, регулирующие начисления и удержания заработной платы сотрудников.
21. Расчетный листок работника.
22. Ежемесячный свод по заработной плате.

**Перечень документов, используемых**

**для документального оформления кассовых операций**

1. Объявление на взнос наличными.
2. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей).
3. Кассовый журнал по приходу/расходу (балансовый и внебалансовый).
4. Препроводительная ведомость к сумке с денежной наличностью.
5. Явочная карточка.
6. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок.
7. Справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках.
8. Справка о принятых сумках с денежной наличностью и порожних сумках.
9. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.
10. Денежный чек.
11. Акт об излишках, недостачах банкнот.
12. Сводная справка о кассовых оборотах.
13. Приходный кассовый ордер.
14. Расходный кассовый ордер.
15. Распечатки банкомата.
16. Книга учета денежной наличности и других ценностей.
17. Доверенность инкассатору.
18. Журнал учета, выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей.
19. Список организаций, предприятий, учреждений, обслуживаемых подразделением инкассации Банка.
20. Мемориальный ордер по приему ценностей.
21. Мемориальный ордер по выдаче ценностей.
22. Реестр операций с наличной иностранной валютой и чеками.
23. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности.
24. Контрольная ведомость по пересчету денежной наличности.
25. Ярлык, сопровождающий ценность.
26. Заявление на экспертизу сомнительных денежных знаков.
27. Акт экспертизы денежных знаков.
28. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки).
29. Заключение о подтверждении подлинности сомнительных банкнот иностранных государств (группы государств).

**Правила документооборота и технологии обработки информации  
в «ТКС» Банк (ЗАО)**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Согласно Закону «О бухгалтерском учете», своевременное и достоверное создание первичных документов, передача их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным графиком документооборота.

1.2. Согласно п. 37 ГОСТа 16.487-83 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

1.3. Настоящие Правила документооборота основаны на Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 27.03.2007г.

1.4. Настоящие Правила устанавливают порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов в Банке.

**2. ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ**

2.1. Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, созданные в соответствии с требованиями настоящих Правил.

2.2. Первичные документы фиксируют факт совершения хозяйственной операции. Они должны содержать достоверные данные и создаваться своевременно, как правило в момент совершения операции.

2.3. Первичные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм или на бланках специализированных форм, разрабатываемых и утверждаемых министерствами, ведомствами и, при необходимости, подразделениями банка. Разработанные банком формы бланков должны быть утверждены приказом или распоряжением по банку, а их реквизиты должны соответствовать требованиям, содержащимся в Законе «О бухгалтерском учете». Применение бланков устаревших и произвольных форм не допускается.

2.4. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производятся с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевого счета и во всех взаимосвязанных регистрах. При этом Банк соблюдает требования Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. №129-ФЗ, Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №302-П от 27.03.2007г., а также настоящих Правил.

2.5. Первичные документы в Банке (в зависимости от назначения) для придания им юридической силы имеют следующие обязательные реквизиты:

- а) наименование документа (формы), код формы;
- б) дату составления;
- в) наименование организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержание хозяйственной операции;

д) измерители хозяйственной операции (в количественном и стоимостном выражении);

е) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки.

2.6. К первичным документам относятся акты, справки, счета и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность. Первичные документы прилагаются к банковским документам. Если при необходимости первичные документы сшиваются в отдельные сшивы, то в мемориальных ордерах делается ссылка на дату и номер первичного документа, послужившего основанием для совершения проводки.

2.7. Записи в первичных документах должны производиться чернилами, пастой шариковых ручек, с помощью пишущих машинок, средств механизации и других средств, обеспечивающих сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш.

Документы, служащие основанием для проводок, должны иметь коитировку, то есть иметь номера корреспондирующих счетов по дебету и кредиту.

2.8. Свободные строки в первичных документах подлежат обязательному прочерку.

2.9. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, определяется приказом Председателя Правления Банка. Должностное лицо Банка, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции Банка.

Работники Банка, которые подписали расчетно-денежный документ, не имея на то права, отвечают за эти действия в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности. В таком же порядке несут ответственность работники Банка, имеющие право подписи, в случае превышения ими полномочий.

2.10. Подписи лиц, ответственных за составление машиночитаемых первичных документов, могут быть заменены паролем или другим способом авторизации, позволяющим однозначно идентифицировать подпись соответствующего лица.

2.11. В случаях, установленных законодательством РФ, Центральным банком РФ, бланки форм первичных документов могут относиться к бланкам строгой отчетности.

2.12. Бланки форм первичных документов, отнесенные к бланкам строгой отчетности, должны быть пронумерованы нумератором, типографским способом или в порядке, установленном ЦБ РФ или непосредственно Банком.

2.13. Первичные документы, поступающие в Управление бухгалтерского учета, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов), по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

2.14. Приемка и проверка отдельных первичных документов, используемых в бухгалтерском учете, может быть произведена с использованием вычислительной техники. Для этого приказом Председателя Правления банка должен быть определен круг специалистов управления автоматизации, которые будут осуществлять прием первичных документов, используемых в бухгалтерском учете.

2.15. Запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат действующему законодательству РФ и установленному порядку приема, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. Такие документы должны быть переданы главному бухгалтеру Банка для принятия решения.

2.16. Первичные документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку, исключающую возможность их повторного использования: при ручной обработке — дату записи в учетный регистр, а при обработке на вычислительной установке — оттиск штампа контролера, ответственного за их обработку.

### 3. УЧЕТНЫЕ РЕГИСТРЫ

3.1. Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся с использованием автоматизированной бухгалтерской системы «Ва-банк» и «1С-бухгалтерия».

Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

### 4. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК В ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТАХ И УЧЕТНЫХ РЕГИСТРАХ

4.1. В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и неоговоренные исправления не допускаются.

4.2. Ошибки в первичных документах, созданных вручную (за исключением кассовых и банковских), исправляются следующим образом: зачеркивается неправильный текст или сумма и надписывается над зачеркнутым исправленный текст или сумма. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочитать исправленное.

4.3. Исправление ошибки в первичном документе должно быть оговорено надписью: «Исправлено», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

4.4. В приходных и расходных кассовых ордерах исправления не допускаются. Порядок исправления ошибок в банковских документах устанавливается Правилами Банка России.

4.5. Ошибки в записях, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи (методом обратного сторно), на основании составляемых исправительных ордеров. Списание со счетов в таких случаях производится без согласия клиентов.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего исправление неправильной записи. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах при ордерах.

### 5. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА

5.1. Движение первичных документов в бухгалтерском учете (создание или получение от других подразделений банка, от других предприятий, учреждений, принятие к учету, обработка, передача в архив) регламентируется графиком операционной работы Банка.

5.2. График документооборота устанавливает в банке рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определяет минимальный срок его нахождения в подразделении.

График документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы банка, усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня

механизации и автоматизации учетных работ.

5.3. Контроль за соблюдением исполнения графика бухгалтерского документооборота в Банке осуществляет главный бухгалтер. В соответствии с настоящими Правилами, требования главного бухгалтера в части порядка оформления операций и представления в бухгалтерские службы необходимых документов и сведений являются обязательными для всех подразделений и служб Банка.

## **6. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ И УЧЕТНЫХ РЕГИСТРОВ**

6.1. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательной передаче в архив и хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с Правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

6.2. Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив Банка хранятся в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственностью лиц.

Бланки строгой отчетности должны храниться в сейфах, металлических шкафах или специальных помещениях, позволяющих обеспечить их сохранность.

6.3. Порядок хранения первичных и выходных документов на машиночитаемых носителях определен в соответствующих нормативных документах, регламентирующих ведение бухгалтерского учета в условиях его механизации (автоматизации).

6.4. Обработанные вручную первичные документы текущего месяца, относящиеся к определенному учетному регистру, комплектуются в хронологическом порядке и сопровождаются справкой для архива.

Кассовые ордера, авансовые отчеты, выписки банка с относящимися к ним документами должны быть подобраны в хронологическом порядке и переплетены. Отдельные виды документов (счета, накладные) могут храниться непереpleтенными, но подшитыми в папках во избежание их утери или злоупотреблений.

6.5. Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из Управления бухгалтерского учета и из архива Банка работникам других структурных подразделений не допускается, а в отдельных случаях может производиться только по распоряжению Председателя Правления Банка или лиц, им уполномоченных.

6.6. Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов у Банка может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. При изъятии оформляется протокол, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу Банка.

С разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица банка могут снять копии с изымасмых документов с указанием оснований и даты их изъятия.

Если изымаются недооформленные тома документов (неподшитые, пронумерованные и т. д.), то с разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица банка могут дооформить эти тома (сделать опись, пронумеровать листы, прошнуровать, опечатать, заверить своей подписью, печатью).

6.7. В случае пропажи или гибели первичных документов Председатель Правления Банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи, гибели.

В необходимых случаях для участия в работе комиссии приглашаются представители следственных органов, охраны и Государственного пожарного надзора. Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждает Председатель Правления Банка.

## 7. ПОРЯДОК УНИЧТОЖЕНИЯ БЛАНКОВ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7.1. Для уничтожения отмененных, пришедших в негодность (в т.ч. испорченных) бланков строгой отчетности (включая бланки ценных бумаг) руководителем создается специальная комиссия в составе должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Выделенные к уничтожению бланки строгой отчетности проверяются членами комиссии поштучно.

7.2. Акт о выделении к уничтожению бланков строгой отчетности утверждается руководителем банка. В акте указывается наименование бланков, их серии и номера.

7.3. Уничтожение производится путем сжигания или измельчения с применением специально предназначенной для этого техники, исключающей возможность восстановления первоначального вида документа. Уничтожение бланков строгой отчетности фиксируется в акте одним или несколькими членами комиссии и работниками, присутствовавшими при уничтожении или произведшими его.

7.4. Акты об уничтожении бланков хранятся в течение 5 лет в кассовых или бухгалтерских документах при мемориальном ордере на списание с внебалансового счета № 91207 «Бланки строгой отчетности».