

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Председателя Правления  
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк  
(закрытое акционерное общество)

№ 160 от « 23 » декабря 2009г.

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк  
(закрытое акционерное общество)**

**по бухгалтерскому учету**

**на 2010 год**

## 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ.

Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее Банк) представляет собой систему принципов и правил, регламентирующих методологические, организационные и технические аспекты ведения бухгалтерского учета Банка, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Банке в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета банка.

Учетная политика разработана на основе действующих нормативных документов с учетом их последующих изменений и дополнений:

- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. От 26.04.2007 №63-ФЗ);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 03.11.2006 № 183-ФЗ);
- Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 №1893-У);
- Приказа Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утв. ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 12.12.2006 №1759-У);
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» утв. ЦБ РФ 20.03.2006 № 283-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 14.06.2007 №1837-У);
- «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 02.05.2007 №1823-У);
- «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 09.10.2002 № 199-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 13.06.2007 №1836-У);
- «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» утв. ЦБ РФ 31.08.1998 № 54-П (в ред. Положения утв. ЦБ РФ 27.07.2001 №144-П);
- «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» утв. ЦБ РФ 26.06.1998 №39-П (в ред. Указания ЦБ РФ 26.11.2007 №1931-У);
- Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в ред. Указания ЦБ РФ от 14.06.2007 №1838-У);
- «Положение об обязательных резервах Кредитных организаций» утв. ЦБ РФ 29.03.2004 № 255-П ( в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2007 №1827-У);
- Иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений

бухгалтерского учета:

- ✓ имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- ✓ непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- ✓ последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- ✓ метод начисления для отражения доходов и расходов
- ✓ Учетная Политика Банка направлена на выполнение основных задач:

**бухгалтерского учета:**

- детальность и достоверность информации проводимых Банком операций;
- подробность отражения на балансе всех банковских операций, наличия и движения требований и
- обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов Банка;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка;
- открытость информации для внешних и внутренних участников деятельности Банка.

**налогового учета:**

- формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций Банка, осуществленных в течение отчетного (налогового) периода;
- обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля над правильностью исчисления и уплаты налогов в бюджет.

Объектами в целях:

- бухгалтерского учета являются имущество, банковские, хозяйственные и другие операции, проводимые Банком;
- налогового учета — имущество, обязательства, банковские и хозяйственные операции, операции с ценными бумагами Банка, стоимостная оценка которых определяет размер налоговой базы текущего отчетного налогового периода или налоговой базы последующих периодов.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности, т. е. готовности к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности — данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Изменения, вносимые в Учетную Политику Банка, возможны по окончании финансового года, при изменении законодательных актов РФ; при разработке новых способов бухгалтерского учета. Вносимые в Учетную политику изменения в течение года, связанные с изменением законодательства, вводятся приказом Председателя Правления Банка.

## **2.ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.**

### **Организация бухгалтерского учета в Банке**

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления Банка.

За ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Бухгалтерский учет Банка осуществляется Операционным отделом и Отделом внутрибанковских счетов и расчетов, а также сотрудниками других подразделений, подчиняющимся Главному бухгалтеру в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета в соответствии с должностными обязанностями. Структура бухгалтерских отделов, численность работников бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями.

Учет ведется в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка, (далее – план счетов), (Приложение 1), разработанного на основе Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

### **Рабочий план счетов (РПС)**

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, основанным на утвержденном Банком России «Плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях РФ», в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

РПС разработан и основан на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по «методу начисления»;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;
- консолидация;
- не повторяемость отражения данных по балансовым и по внебалансовым счетам.

В плане счетов операции по учету кредитов и депозитов отражаются на соответствующих счетах второго порядка открытых по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в день совершения операций. Сроки действия счетов в соответствии со ст. 191,192 ГК РФ исчисляются с даты, следующей за датой совершения операций по дате окончания операций включительно. В

случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам независимо от даты оформления такого изменения. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком. Если измененный срок в связи с пролонгацией договора остается в интервале срока первоначально заключенного договора, то сумма остается на том же балансовом счете, а также на лицевом счете, если в договоре не оговаривается иное.

В случае если срок действия договора на размещение/привлечение денежных средств увеличивается путем оформления соответствующих документов раньше окончательного срока действия договора, то задолженность переносится на балансовые счета второго порядка (в случае необходимости) в день заключения (подписания) документа об изменении срока действия договора.

Например:

Кредит выдан 01.01.08 г. сроком погашения 01.03.08 г. Срок действия ссудного счета 60 дней, то есть открывается на срок от 31 дня до 90 дней.

Заемщик 01.02.08 г. оформляет дополнительным соглашением пролонгацию кредита сроком на 3 месяца. Общий срок кредитования составит с 01.01.08 г. по 01.06.08 г. Срок действия ссудного счета увеличился до 152 дней, то есть 01.02.08 г. задолженность переносится на балансовый счет второго порядка по сроку от 91 дня до 180 дней.

Структура номера лицевого счета разрабатывается в разрезе видов совершаемых (подлежащих учету) операций и утверждается распоряжением Главного бухгалтера.

Рабочий План счетов банка приведен в Приложении 1.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, составленные по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации и в Положениях Банка России.

### **Первичные учетные документы**

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются Председателем Правления Банка. Такие документы, согласно Закону "О бухгалтерском учете", должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Председатель Правления Банка по согласованию с главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 2.

Учет расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, ведется согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях установленных Банком России с учетом следующих положений.

1. В балансе Банка открывается один лицевой счет 30232, в каждой валюте, для отражения сумм, поступающих от процессингового центра, с которым заключен договор на осуществление сбора, обработки и рассылки участникам расчетов информации по операциям с платежными картами, и один лицевой счет 30233, в каждой валюте, для отражения сумм, списываемых в пользу процессингового центра.

2. Согласно электронного журнала процессингового центра, подразделение Банка, осуществляющее аналитический учет операций по платежным картам в специальной аналитической программе, совершает проводки с необходимой корреспонденцией счетов в программе - операционный день Банка:

ДЕБЕТ 30332

КРЕДИТ 45508, 45502, 40817, 40820, 70601 и т.д.;

ДЕБЕТ 45508, 45502, 40817, 40820, 70606 и т.д.

КРЕДИТ 30233;

в каждой валюте.

Основанием для проводок является электронный журнал процессингового центра, поступающий в Банк, по электронным каналам связи. В документы дня ежедневно подшивается отчет, подтверждающий идентичность остатков по счетам синтетического учета в операционном дне Банка и суммой остатков соответствующих аналитических счетов в программе учета операций, совершаемых с использованием платежных карт, имеющейся в соответствующем подразделении Банка

#### **Метод оценки уставного фонда рублями и резервного фонда**

Вкладами акционеров банка в уставной капитал могут быть денежные средства и материальные ценности в виде банковского имущества и банковских зданий, используемых для основной деятельности, за исключением незавершенного строительства. Уставный капитал Банка формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и указаниями Банка России.

Стоимость имущества вносимого акционерами в уставный капитал определяется решением Совета директоров банка и не может быть выше величины оценки произведенной независимым оценщиком.

Выплаты стоимости имущества акционерам банка, выходящим из его состава в результате продажи долей Банка, не производятся.

Резервный фонд учитывается на счете N107-«Фонды».

Минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 15 процентов величины зарегистрированного уставного капитала. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения общим собранием учредителей годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли до размеров не менее 15 процентов уставного капитала.

Использование резервного фонда осуществляется согласно решению Совета директоров банка на покрытие убытков по итогам отчетного года и подлежат восполнению в течение одного года с момента проведения операции.

Увеличение уставного капитала путем капитализации в установленном законодательством РФ и учредителями кредитной организации порядке. При этом капитализации могут подлежать средства резервного фонда только в части, превышающей минимально установленный настоящим Положением размер резервного фонда.

#### **Методы оценки видов имущества и обязательств**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки Совета директоров банка;
- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его постановки на учет;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет основного средства;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пуско-наладочные работы и транспортные расходы).

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены на дату постановки на учет нематериального актива;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет нематериального актива;
- приобретенных за плату исходя из фактических затрат на приобретение, изготовление и доведения нематериального актива до состояния, пригодного к эксплуатации.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

#### Финансовые вложения:

##### *а) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.*

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

*б) Собственные акции Банка,* выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется в штуках, по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

##### *в) Дебиторская задолженность.*

Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности.

##### *г) Финансовые требования.*

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

#### Обязательства банка:

##### *а) Собственные ценные бумаги.*

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

##### *б) Кредиторская задолженность.*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

##### *в) Финансовые обязательства.*

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

### **Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с приказом по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

Инвентаризации подлежат:

- здания и сооружения, автотранспорт, конторское оборудование, мебель, компьютерная техника, долгосрочно арендуемые основные средства, — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Кроме того, проведение инвентаризации соответствующего имущества обязательно при передаче в аренду, выкупе, продаже; при смене материально-ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, приходятся и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье “Другие полученные доходы — от приходования излишков материальных ценностей по символу 17303 и денежной наличности по символу 17304”). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье “Другие расходы, относимые к прочим — от списания недостач материальных ценностей по символу 27302, от списания денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам по символу 27303”). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Ежегодная инвентаризация проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 1 декабря текущего года. Результаты ежегодной инвентаризации отражаются в балансе Банка в декабре текущего года.

Внезапная ревизия денежных ценностей проводится на основании приказа по Банку и оформляется актом ревизии. Результаты ревизии отражаются в день ее проведения.

### **Правила документооборота и технологии обработки информации**

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами документооборота и технологии обработки информации (*Приложение 3*). В данных Правилах под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Правила документооборота обеспечивают следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие в послеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Ежедневно распечатываются:



баланс по счетам второго порядка (Приложение № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым и внебалансовым счетам Банка, по которым были проведены операции;

выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам для передачи клиентам.

Первые экземпляры всех сформированных лицевых счетов хранятся в Банке только в виде электронных баз данных и не распечатываются. При этом обеспечивается их сохранность в электронной базе данных и возможность распечатывания по требованию запрашиваемых органов в соответствии с законодательством.

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной банковской системе.

Банк в своей работе использует АБС «Ва-Банк », для учета договоров по пластиковым картам и обеспечения ежедневного начисления процентов «Прайм», для учета начислений зарплаты и внебюджетных начислений налогов и платежей – 1С, для составления дополнительных аналитических регистров бухгалтерского учета банк использует Excel.

Учет операций по расчету заработной платы, расчетов с подотчетными лицами, поставщиками и подрядчиками по хозяйственной деятельности Банка, а также учет имущества ведется посредством программного обеспечения. При этом рабочий план счетов, выписки по лицевым счетам, нумерация счетов, оборотно-сальдовые ведомости, балансы соответствуют нормам, установленным Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

### **Порядок внутрибанковского контроля за совершенными операциями**

Внутрибанковский контроль включает в себя текущий и последующий контроль.

Текущий контроль заключается в проверке законности выполняемых банковских операций, соблюдении правил их совершения и правильности оформления документов.

Текущий контроль осуществляется в течение рабочего дня:

- при открытии и закрытии счетов – руководителем Операционного отдела.
- при приеме и исполнении документов от клиентов и других структурных подразделений, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете – операционными работниками и специалистами, а контроль за их исполнением – руководители соответствующих подразделений в соответствии с должностными обязанностями;
- при осуществлении платежей с корреспондентского счета Банка – руководителем Операционного отдела.

Текущий дополнительный контроль осуществляется по операциям, требующим дополнительного контроля, в соответствии с Перечнем операций, подлежащих дополнительному контролю на основании Приложения №5 к Положению Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и отражается в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работника.

Перечень образцов подписей составляется в 3-х экземплярах:

- 1-й экземпляр находится у Главного бухгалтера;
- 2-й экземпляр находится у Руководителя Операционного отдела;
- 3-й экземпляр находится у Руководителя Отдела кассовых операций.

Необходимое количество экземпляров перечня образцов подписей заверяется подписями Председателя Правления и Главного бухгалтера, скрепляется печатью, и передается остальным сотрудникам.

По лицевым счетам специалистами ведущими эти счета проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников Банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в

лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки – соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

Главный бухгалтер, наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы, проверяет своевременность составления баланса и отчетности, осуществляет контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главный бухгалтер, его заместитель, руководители отделов обязаны периодически проводить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы. Проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого подразделения и бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год. Результаты последующих проверок оформляются справками и доводятся до Председателя правления (Зам. Председателя правления) Банка.

Председатель Правления Банка или его заместитель в пятидневный срок рассматривает справки и в случаях наличия недостатков, выявленных в ходе проверок, принимает меры для их устранения и устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Для исправления ошибочных записей, требующих списание со счетов клиентов необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или его заместителя.

Исправительные ордера составляются в трех экземплярах: первый, после прохода по балансу, помещается в документы дня; второй – передается клиенту; третий – помещается в отдельную папку, которая хранится у главного бухгалтера (либо другого лица, уполномоченного главным бухгалтером).

Пользуясь копиями исправительных ордеров, помещенных в отдельную папку, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и применяет меры к улучшению работы.

При необходимости переноса учета каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, бухгалтерскими записями перечисляется только остаток счета.

Председатель Правления Банка или иное должностное лицо, в соответствии с внутренними документами, обеспечивает контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов Банка ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книга хранится у Главного бухгалтера.

### **Годовой бухгалтерский отчет**

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, приведенной в приложении 8 к Положению Банка России №302-П, и в порядке, им установленном.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты (СПОД), составляемый по форме, приведенной в приложении к Положению №302-П.
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, по форме приложения к Положению №302-П.

- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительная записка.

Данные годового бухгалтерского отчета являются основой для составления всех форм годовой публикуемой отчетности.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета, формируются с учетом СПОД и также являются основой для составления публикуемой формы отчета о прибылях и убытках.

Раскрытие событий после отчетной даты осуществляется в целях обеспечения формирования достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям. Раскрытие данной информации осуществляется путем учета событий после отчетной даты и включения определенных статей, соответствующих показателе, таблиц, расшифровок непосредственно в бухгалтерскую и финансовую отчетность.

СПОД признается факт деятельности банка, который имел место в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказал или может оказать существенное влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату и, соответственно, на необходимость корректировки активов и обязательств.

Отчетной датой признается 31 декабря отчетного года.

Период корректировки отчетности, относящийся к СПОД, охватывает период до даты составления годового отчета.

Банком рассматриваются и отражаются только СПОД имеющие существенные значения. Критерий существенности устанавливается банком самостоятельно.

Существенными, независимо от суммы являются события:

- касающиеся реформации прибыли прошлого года
- использования прибыли в части налога на прибыль и прочих налогов, источником которых является прибыль.

- расходы по страхованию вкладов, отражаются в бухгалтерском учете в составе СПОД

Существенными являются суммы, отношение которых к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 %. Общим итогом является соответствующая статья баланса.

Все документы составляются в двух экземплярах с пометкой СПОД. Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный сшив "годовой отчет за \_\_\_\_". В этот же сшив помещается сводная ведомость оборотов по отражению СПОД со всеми документами по составлению годового бухгалтерского отчета. Сшив «годовой отчет \_\_\_\_\_» хранится у главного бухгалтера.

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчета возлагается на Председателя Правления и главного бухгалтера в порядке, определенном Федеральным законом "О бухгалтерском учете".

### **Особенности и периодичность формирования финансовых результатов**

Формирование финансового результата деятельности банка производится за отчетный год и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с Указаниями Банка России УКАЗАНИЕ от 8 октября 2008 г. N 2089-У О ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

Все остатки по счетам доходов-расходов (706) в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января переносятся на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» посимвольно.

В день составления годового бухгалтерского отчета переносятся на счета 70801 (02) «Прибыль (убыток) прошлого года».

После утверждения отчета на годовом собрании акционеров (участников) не позднее двух рабочих дней производится реформация баланса. По решению годового собрания акционеров (участников) нераспределенная прибыль перечисляется на счет 10801 «Не распределенная прибыль» или на счет 10901 «Не покрытый убыток».

Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль (убыток) определяется нарастающим итогом с начала отчетного года.

## МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начислений.

Финансовые результаты операций отражаются по факту их совершения.

Факт совершения должен подтверждаться первичными бухгалтерскими документами.

Документы отражаются в учете по мере их поступления.

Формирование информации о финансовых результатах деятельности банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

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

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) банка (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.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого 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.

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.

### Бухгалтерский учет операций при формировании уставного капитала

Оплата акций в безналичном порядке:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

Оплата акций наличными денежными средствами в рублях физическими лицами:

Д-т 20202

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

Если покупателями акций являются клиенты кредитной организации:

Д-т расчетных (текущих) счетов клиентов, депозитных счетов физических лиц, корреспондентских счетов кредитных организаций - корреспондентов

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

Перечисление в течение 3 рабочих дней на накопительный счет, открытый в Отделении №1 МГТУ ЦБ РФ:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 30102

Или инкассирование выручки в учреждении Банка России:

Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

К-т 20202

Учет банковских зданий, поступающих в оплату акций:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций.

После регистрации отчета об итогах выпуска акций проводится зачисление средств:

Д-т счета 30102

К-т счета 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

Одновременно:

Д-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций

К-т 10207 – по лицевым счетам акционеров на сумму оплаченной номинальной стоимости акций, и на сумму разницы в случае размещения акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций

К-т 10602 «Эмиссионный доход»

Учет операций при размещении акций кредитной организации путем капитализации прочих собственных средств:

Капитализация средств, полученных от продажи акций первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости:

Д-т 10602 «Эмиссионный доход»

К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров

К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализация средств, полученных в результате переоценки основных средств:

Д-т 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров

К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализация остатков не распределенной прибыли:

Д-т 10801 «Не распределенная прибыль прошлых лет»

К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров

К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализации сумм дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам:

- на сумму невыплаченных дивидендов

Д-т 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

К-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций;

- перевод денежных средств с корреспондентского на накопительный счет:  
Д-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»  
К-т 30102
- после регистрации отчета об итогах выпуска и поступлении денежных средств:  
Д-т 30102  
К-т 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»  
и одновременно зачисление суммы невыплаченных дивидендов в уставный капитал:  
Д-т 60322 - по лицевым счетам покупателей акций  
К-т 10207 - соответствующих лицевых счетов акционеров  
К-т 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

### **Учет межбанковских операций**

Учет средств на корреспондентских счетах. Обработка выписки из МЦИ.

*Обработка раздела 1 выписки из МЦИ.*

Все документы, поступающие в выписке, делятся на 3 части:

- зачисления по прямым расчетам,
- зачисления на корсчет,
- платежи до выяснения.

#### **1. Зачисление по прямым расчетам**

Все документы, поступающие по прямым расчетам, зачисляются на счета клиентов датой выписки.

2. При поступлении денежных средств на корсчет банка для зачисления на счета клиентов Банка выполняются проводки:

Д-т 30102 Корсчет

К-т Счета клиентов

Все иногородние платежи, поступившие на корреспондентский счет банка, зачисляются на счет 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Выполняется проводка по балансу банка:

Д-т 30102 Корсчет

К-т 30223

После получения приложений из РКЦ сотрудник операционного отдела зачисляет суммы на счета клиентов:

Д-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным

К-т Счета клиентов

#### **3. Зачисление «до выяснения»:**

В «невыясненные» попадают платежи, зачисленные на корсчет без оправдательных документов или с неверно указанными реквизитами. Данные суммы отражаются на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Выполняются проводки:

Д-т 30102

К-т 47416

Сотрудник операционного отдела принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению. После получения приложений, суммы зачисляются на счета клиентов. Если в течение 5 рабочих дней не выяснен владелец средств, то суммы возвращаются банкам-отправителям.

*Обработка раздела 2 выписки из МЦИ*

Списания подразделяется на:

- списание по прямым расчетам,
- списание иногородних платежей банка,
- прочие списания с корсчета - инкассовые и др.

1. Общая сумма списаний по прямым расчетам должна быть равна сумме средств, отправленных в Отделения банков.
2. Суммы, списанные банком по иногородним расчетам, отражаются проводкой  
Д-т Счета клиентов  
К-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям  
При получении выписки из РКЦ сотрудник операционного отдела данные операции отражает по корсчету на сумму списанных иногородних платежей проводкой  
Д-т 30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям  
К-т 30102 Корсчет

3. Списание сумм инкассовыми поручениями с корсчета Банка отражается на счете 47417(А) «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения». Делается проводка:

Д-т 47417  
К-т 30102 Корсчет

Сотрудник операционного отдела, получив приложения о причинах списания, списывает эти суммы со счета 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры, в соответствии с действующим законодательством и договором о корреспондентских отношениях, о восстановлении сумм на корреспондентском счете. Восстановленные суммы проводятся по кредиту счета 47417 в корреспонденции с корреспондентским счетом.

*Обработка документов клиентов при недостаточности средств на корреспондентском счете.*

Документы отражаются на счете 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств» и делается проводка:

Д-т Счета клиентов  
К-т 47418

Данные суммы должны быть отправлены в РКЦ в первую очередь при следующем сеансе.

Одновременно с отражением данного раздела на балансовых счетах необходимо отразить его на внебалансовом счете 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»:

Д-т 90903  
К-т 99999

При списании со счета 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации», документы списываются с внебалансового счета 90903.

*Расчеты с банками-корреспондентами - счета "НОСТРО" в рублях.*

1. Отражение операций, осуществляемых в один день, на основании поступивших документов из банков-корреспондентов.

1.1. Зачисление средств:

Если реквизиты бенефициара указаны правильно, то сотрудник делает следующую проводку:

Д-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»  
К-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

1.2. Списание средств

На основании платежного поручения клиента или внутрибанковского распоряжения операционист

делает следующую проводку:

Д-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка  
К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

2. Отражений операций при несовпадении даты списания с датой отражения по счетам «НОСТРО».

2.1. Отправление платежей.

2.1.1. В день списания средств со счетов клиентов:

Д-т Счета клиента

К-т 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности банка проводятся в день получения выписки из банков-корреспондентов

2.1.2. При получении выписки из банков-корреспондентов в день наступления ДПП делаются проводки

по счетам клиентов:

Д-т 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 «Незавершенные расчеты банка»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

2.2 Поступление платежей:

Д-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т счета клиента, корреспондентского счета, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

3. Отражение операций при подкреплении банком своего счета в банке-корреспонденте.

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:

Д-т 30221 «Незавершенные расчеты банка»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т 30221 «Незавершенные расчеты банка»

4. Отражение операций при возврате банком средств с корреспондентского счета «ЛОРО».

4.1. При достаточности средств на корреспондентском счете банка-корреспондента в подразделении расчетной сети Банка России

Днем списания по договоренности:

Д-т 30221 «Незавершенные расчеты банка»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Днем зачисления средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т 30221 «Незавершенные расчеты банка»

4.2. Отражение операций по возврату средств Банка с корреспондентского счета «ЛОРО» при недостаточности средств на корреспондентском счете банка-корреспондента в подразделении расчетной сети Банка России.

Днем списания средств с корреспондентского счета «ЛОРО» по договоренности с банком-корреспондентом:

Д-т 47423 «Требования банка по прочим операциям»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Днем зачисления средств на корреспондентский счет:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т 47423 «Требования банка по прочим операциям»

5. Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета, открытого в другом

банке:

В день получения в бухгалтерском учете делается проводка:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

*Расчеты с банками - респондентами - счета «ЛОРО» в рублях.*



1. Отражение операций, осуществляемых в один день.

1.1 Зачисление средств на счет «ЛОРО»:

На основании платежного поручения клиента или внутрибанковского распоряжения операционист делает следующую проводку:

Д-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка.

К-т 30109 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

1.2. Списание средств на основании полученных расчетных документов из банка-респондента или комиссии

по условиям договора на корреспондентские отношения:

Д-т 30109 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

К-т Счета клиентов, счета по хозяйственно-финансовой деятельности банка

2. Отражений операций при несовпадении даты списания с датой отражения по счетам «ЛОРО».

2.1. Отправление платежей

2.1.1. В день списания средств со счетов клиентов

Д-т Счета клиента

К-т 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности банка проводятся в день наступления даты перечисления платежа (ДПП)

2.1.2. При получении подтверждения в день наступления ДПП

По средствам клиентов:

Д-т 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»

К-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 «Незавершенные расчеты банка»

К-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

2.2. При зачислении средств клиентам в день наступления ДПП:

Д-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

К-т счета клиента, корреспондентского счета, счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

3. Отражение операций при подкреплении банком-респондентом своего счета.

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т 30222 «Незавершенные расчеты банка»

В день наступления ДПП:

Д-т 30222 «Незавершенные расчеты банка»

К-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

4. Возврат банком-корреспондентом средств с корреспондентского счета «ЛОРО».

4.1. При достаточности средств на корреспондентском счете в подразделении расчетной сети Банка России:

Днем перечисления средств с корреспондентского счета в Банке России:

Д-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

4.2. Отражение операций по возврату средств с корреспондентского счета «ЛОРО» банком-корреспондентом при недостаточности средств на корреспондентском счете в подразделении расчетной сети Банка России.

Днем списания средств с корреспондентского счета «ЛОРО» по договоренности с банком-респондентом:

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

К-т 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств»

и одновременно

Д-т 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»

К-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

4.3. При оплате банком-корреспондентом платежного поручения из картотеки к внебалансовому счету N 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»:

Д-т 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

и одновременно

Д-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»

5. Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета «ЛОРО»:

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

К-т 20202 «Касса кредитных организаций»

Отражение операций по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях осуществляется аналогично, вместо счетов NN 30102, 30109, 30110 используются счета NN 30104, 30214, 30213 соответственно.

## **УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ – ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

Учет средств на счетах юридических лиц осуществляется операционным работником, проводящим комплексное обслуживание счетов в разрезе закрепленных клиентов.

### **Порядок открытия и закрытия счетов**

Порядок открытия и закрытия Банком счетов клиентов, в рублях, установлен нормативными документами Банка России в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и другими законодательными актами.

Открытие счетов клиентов в банке осуществляется на основании Положения Банка «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», разработанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 28-И от 14.09.2006г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», и утвержденного Председателем Правления Банка.

Для открытия счета клиент представляет необходимые документы согласно Перечня. С клиентом оформляется договор на расчетно-кассовое обслуживание. Операционному работнику, которому поручается ведение счета клиента, передается карточка с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати, заверенной в установленном порядке. У операциониста хранится и доверенность на лицо, которому клиент доверяет получение выписок по своему лицевому счету, а также информация о временной замене карточек, вызванной различными обстоятельствами деятельности клиента.

После открытия счета документы, представленные клиентом, с отметками должностных лиц, открывших счет, помещаются в юридическое дело клиента, которое хранится в нескороаемом шкафу (сейфе) в юридическом отделе. Операционные работники ксерокопируют необходимое для работы количество экземпляров карточек образцов подписей и печати и заверяют у Главного бухгалтера или его Заместителя.

Открытые клиентам счета регистрируются в книге регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде работником, ответственным за открытие счетов, с указанием следующих данных:

дата открытия счета;

наименование клиента без сокращений; наименование (вид, цель) счета;

номер лицевого счета;

дата и номер договора об открытии счета;

порядок и периодичность выдачи выписок счета;  
 дата сообщения налоговым органам, обязательным фондам об открытии счета;  
 дата закрытия счета;  
 примечание.

Лицевые счета, открываемые не клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., также регистрируются в книге регистрации открытых счетов.

Расчетные и текущие счета предприятий и организаций закрываются:

- по заявлению владельца счета;
- при изменении характера деятельности;
- по решению органа, создавшего предприятие или организацию;
- при ликвидации.

### **Учет расчетно-кассовых операций**

Порядок учета расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с нормативными документами Банка России, а также нормативными документами, разработанными Банком.

Учет денежной наличности и других ценностей и документов, в т.ч. числящихся на внебалансовых счетах, осуществляется в книге учета денежной наличности и других ценностей.

Переоценка наличных денежных средств производится одновременно с переоценкой всех валютных счетов, формируется в один сводный мемориальный ордер по переоценке и помещается в общий сшив мемориальных документов дня Банка.

Монеты иностранных валют выдаются в рулях по курсу Центрального Банка Российской Федерации.

Организация сохранности денежных средств и других ценностей в кассе устанавливается отдельным распорядительным документом в следующем порядке:

Лица, ответственные за сохранность денежных средств и других ценностей в кассовом хранилище и осуществляющие открытие и закрытие кассового узла, за исключением главных бухгалтеров и их заместителей.

Лица, ответственные за сохранность денежных средств и других ценностей в кассовом хранилище, за которыми закрепляются ключи и печати, за исключением главных бухгалтеров и их заместителей.

Лица, ответственные за проведение сверки остатков денежных средств и других ценностей с данными бухгалтерского учета по книге учета денежной наличности и других ценностей и подписывающие результаты сверки в указанной книге, в т.ч. Главный бухгалтер или уполномоченные ими лица.

Порядок хранения сформированных в сшив кассовых документов внутренних структурных подразделений после проведения сверки.

### **Учет операций по зачислению и списанию средств**

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1964-У) и Перечнем операций, установленных внутренней лицензией Банка России.

Операции совершаются на основании принятых к исполнению документов, оформленных в соответствии с требованиями «Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П, иными нормативными документами Банка России по отдельным операциям, а также Договором о принятии на расчетно-кассовое обслуживание в «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество).

Операции по зачислению и списанию средств отражаются на счетах получателей и плательщиков средств-клиентов Банка днем их проводки по корреспондентскому счету Банка.

Операции по зачислению проводятся Операционным отделом в соответствии с выписками, полученными из банков-корреспондентов:

Д-т 30102 «Корсчета кредитных организаций в Банке России» (внутренний корсчет Банка).

К-т 405-409 «Средства на счетах» - указываются счета клиентов Банка юридических лиц в национальной валюте.

К началу операционного дня бухгалтерские работники операционного отдела Банка проверяют лицевые счета клиентов-получателей и плательщиков средств за истекший день, в которых отражены:

дата совершения текущей(их) и предыдущей(их) операции(ий);

обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), с подведенными итогами - отдельно по дебету и по кредиту;

номер документа(тов), проведенных по дебету и по кредиту;

номер корреспондирующего (их) счета(ов);

остатки средств на начало и конец истекшего дня.

Один экземпляр лицевых счетов распечатывается и является выпиской из лицевого счета, предназначенной для выдачи или отсылки клиенту.

Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках с образцами подписи и печати. Изменение этого порядка допускается только в случаях, если выписку желают получить распорядители счетом (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка производится с разрешения главного бухгалтера, его заместителя, начальника отдела.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов прилагаются документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, прилагаемых к выпискам, проставляется штамп с календарной датой проводки документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

В случае обнаружения ошибок в выписке, клиент обязан в течение 10 дней письменно сообщить операционисту о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При не поступлении от клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат выдается клиенту только с письменного разрешения руководителя Банка или его заместителя по заявлению клиента, в котором он указывает причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации.

На титульной части дубликата делается надпись "Дубликат выписки за "\_\_\_"\_\_\_\_\_200 г.". Дубликат выписки подписывается исполнителем и главным бухгалтером, или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати Банка и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

В случае отсутствия документов, на основании которых средства зачислены на счета получателей, либо полученные документы заполнены с нарушением требований Банка России к заполнению расчетных документов, сумма зачисляется на счет 47416 до получения правильно оформленного документа. Операционист посылает запрос в банк-плательщика не позднее следующего рабочего дня.

Списание средств со счетов клиентов в безналичном порядке осуществляются платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями и платежными документами по аккредитивам, заполненными в соответствии с "Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации" №2-П от 03.10.2002г (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1256-У, от 11.06.2004 №1442-У).

Д-т 405-408 Средства на счетах клиентов

К-т Получателя средств

Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

Прием и выдача наличных денежных средств через кассу Банка производятся на основании кассовых документов, составленных в соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И ПРАВИЛАХ ХРАНЕНИЯ, ПЕРЕВОЗКИ И ИНКАССАЦИИ БАНКНОТ И МОНЕТЫ БАНКА РОССИИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

Прием наличных средств от клиентов в кассу банка оформляется следующими проводками:

Д-т 20202 Касса Банка

К-т 405-408 Средства на счетах клиентов

При выдаче наличных средств клиентам делается обратная проводка.

Расходные кассовые операции контролируются бухгалтерскими работниками (контролерами), ведущими кассовые журналы по расходу, с целью предотвращения оплаты неправильно оформленных документов, оплаты денежных чеков с подписями и оттисками печати, не соответствующими заявленным образцам, внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы. Направление проверенных документов контролером в кассу производится внутренним порядком.

По приходным кассовым операциям выдача квитанций клиентам о зачислении сумм на их счета и приходных ордеров вкладчикам с записями, подтверждающими взнос во вклад, производятся после фактического поступления денег в кассу.

Неиспользованные чеки по закрываемым счетам, а также по счетам, передаваемым в другой банк, принимает начальник операционного отдела или его заместитель.

Сданные неиспользованные чеки, погашенные в указанном выше порядке, помещаются в документы дня.

Все операции проводятся на основании принятых к исполнению документов клиентов.

Операции, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составляемыми Банком согласно требованиям Положения № 302-П. Документы оформляются сотрудниками Банка согласно требованиям Банка России к заполнению расчетных документов на бланках действующих форм, предусмотренных программным обеспечением Банка. В частности, приходные и расходные кассовые и мемориальные ордера, распоряжения уполномоченных сотрудников и др.

В мемориальных ордерах на частичную оплату инкассовых и платежных поручений клиентов, на взимание комиссий, удержание процентов за пользование ресурсами либо услугами Банка, а также по другим операциям, заполняются все предусмотренные бланками типовой формы реквизиты, итоговые суммы повторяются прописью, проставляется подпись и штамп ответственного исполнителя, а в необходимых случаях контролирующего работника.

Согласно Договору на расчетно-кассовое обслуживание оплата денежно-расчетных документов клиентов производится в пределах наличия средств на счете плательщика с соблюдением установленной законодательно очередности платежей.

При приеме денежно-расчетных документов ответственный исполнитель (бухгалтер, контролер) проверяет соответствие документа установленной форме бланка, заполнение и правильность указания всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствие печати и подписи (их аналогов) распорядителей счета согласно заявленным банку образцами.

В тексте платежных (расчетных) документов, а также на обороте денежных чеков клиенты указывают назначение сумм платежа. Сведения о назначении платежа на обороте денежных чеков заверяются подписями чекодателя.

Прием документов оформляется проставлением штампа исполнителя.

Чеки и платежные поручения принимаются банком в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки, без исправления даты, обозначенной на документе.

Каждый документ, предъявляемый в кредитную организацию на бумажном носителе, должны иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и скреплены оттиском его печати, соответствующие заявленным образцам. На всех документах подписи ставятся чернилами или пастой шариковой ручки. Объявление на взнос наличных подписывается вносителем средств.

При передаче распоряжений владельцев счетов электронными средствами используются аналоги собственноручных подписей, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. В этих случаях операционист Банка оформляет распечатку на бумажном носителе электронного образца документа, содержащего все необходимые реквизиты.

Банк отказывает в приеме платежного (расчетного) документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, либо если документ оформлен с нарушениями требований.

Денежно-расчетные документы с исправлениями таких реквизитов, как сумма, наименования клиентов и номера их счетов, хотя бы и оговоренными, являются недействительными и не принимаются банком к исполнению. Исключения допускаются в случае исправления номера счета доходов банка при уплате клиентами процентов по кредитам, комиссий и прочих доходов.

При приеме распоряжений владельцев счетов с использованием электронных средств внесение каких-либо исправлений в поступившие документы не допускается.

Оплата документов со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

## **УЧЕТ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

### **Учет вкладных операций**

Банк привлекает денежные средства населения, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых каждому физическому лицу в балансе Банка с использованием программных средств.

Для открытия вклада клиент – физическое лицо предъявляет паспорт. Договор банковского вклада заполняется в двух экземплярах, один из которых остается в Банке, а второй - у вкладчика. Операционным работником вводятся все данные клиента в компьютер. После заполнения необходимых документов выпускается приходный ордер в двух экземплярах. Деньги вносятся в кассу, либо перечисляются безналичным путем на счет банковского вклада (депозита). При взносе вклада через кассу второй экземпляр приходного кассового ордера, подписанный ответственными сотрудниками банка, передается вкладчику.

Д-т 20202, т/с, к/с

К-т л/с клиента.

Снятие денежных средств с л/счета клиента осуществляется при предъявлении клиентом паспорта, договора банковского вклада и делается проводка в операционном дне на сумму снятия денежных средств и оформляется расходный ордер и копия расходного ордера для клиента

Д-т л/сч клиента

К-т 20202, при безналичном перечислении к/с, т/с

Заккрытие вклада осуществляется при предъявлении клиентом паспорта, договора банковского вклада. При этом бухгалтерским работником производится начисление процентов и выпускается мемориальный ордер в 2-х экземплярах.

Деньги выдаются клиенту по расходному ордеру за подписью клиента о получении.

Начисление процентов по вкладам граждан производится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». Проценты на привлеченные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным средствам на расходы осуществляется методом начисления.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца за полный месяц.

Д-т 70606 «Предстоящие выплаты по депозитам физических лиц»

К-т 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

Выплата процентов производится бухгалтерским работником, который выпускает мемориальные ордера:

- по договорам с выплатой процентов в конце срока вклада

Д-т 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

К-т 423

Затем, оформляются расходные кассовые ордера и копии расходных ордеров для клиента:

- по договорам с выплатой в конце срока вклада на общую сумму вклада и начисленных процентов

Д-т 423 лицевой счет клиента

К-т 20202

- по договорам с ежемесячной выплатой процентов по вкладу на сумму вклада

Д-т 423

К-т 20202

на сумму процентов

Д-т 40817 лицевой счет клиента

К-т 20202

Деньги выдаются клиенту по расходному ордеру за подписью клиента в получении.

При перечислении безналичным путем, на основании заявления клиента, составляются платежные поручения в 2-х экземплярах:

- по договорам с выплатой в конце срока вклада на общую сумму вклада и начисленных процентов

Д-т 423 лицевой счет клиента

К-т 30102 по реквизитам, указанным клиентом

- по договорам с ежемесячной выплатой процентов по вкладу на сумму вклада

Д-т 423 лицевой счет клиента

К-т 30102 по реквизитам, указанным клиентом

на сумму процентов

Д-т 40817 лицевой счет клиента

К-т 30102 по реквизитам, указанным клиентом

При закрытии банковских вкладов проценты начисляются до дня фактического закрытия включительно. При этом остаток по вкладу определяется исходя из остатка на начало операционного дня.

Перечисление денежных средств со счета производится по заявлению клиента при предъявлении им договора, копий приходных ордеров и паспорта. Операционистом выпускается платежное поручение в 2-х экземплярах.

Д-т л/сч клиента

К-т 30102 сумма перевода

К-т 70601 сумма комиссии за перевод

в соответствии с тарифами, утвержденными Приказом Председателя Правления Банка.

### **Осуществление безналичных расчетов физическими лицами по текущему счету**

Банк осуществляет безналичные расчеты физических лиц в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01.04.2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» как с открытием текущего счета физического лица, так и без открытия банковского счета.

Под текущим счетом физического лица понимается банковский счет, открываемый физическому лицу в Банке на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо).

Списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств.

Картотека неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица не ведется.

Для открытия текущего счета физическим лицом представляются следующие документы:

- паспорт или другой документ, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность;
- физическим лицом заполняется анкета клиента - физического лица (Программа идентификации и изучения клиентов);
- иные документы, предусмотренные законодательством и/или договором банковского счета.

После проверки документов, представленных физическим лицом, с ним заключается договор банковского счета, в его присутствии делается копия документа, удостоверяющего личность. Документы на открытие счета хранятся в юридическом деле клиента.

#### **Осуществление операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета**

Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, включая порядок оплаты расчетных услуг, а также обязательства банка по переводу денежных средств установлены банком в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов:

1. Прием денежных средств от физических лиц без открытия банковских счетов для перевода в другие банки:

Д-т 20202 Касса кредитных организаций

К-т 40911 Транзитные счета

2. Перечисление принятых от физических лиц денежных средств по назначению:

Д-т 40911 Транзитные счета

К-т корреспондентского счета (30102, 30110)

3. Зачисление денежных средств, поступивших в порядке перевода от физических лиц без открытия банковского счета:

Д-т корреспондентского счета (30102, 30110)

К-т счета получателя средств (счета юридических лиц, счет 40905 "Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы").

#### **Учет операций с пластиковыми картами**

Пластиковые карты являются собственностью ТКС Банка (ЗАО).

Пластиковая карта является именной. На ее лицевую поверхность наносится номер, фамилия и имя держателя пластиковой карты, а также дата окончания срока ее действия (месяц и год включительно). Срок действия пластиковой карты – один год. Операции с использованием пластиковых карт могут совершаться:

- с запросом у ТКС Банка (ЗАО) разрешения на проведение операции (авторизация);
- без запроса у ТКС Банка (ЗАО) разрешения на проведение операции.

Разрешение на совершение операции дается ТКС Банка (ЗАО) только при наличии на карточном счете денежных средств, необходимых для совершения этой операции.

Стоимость выпуска пластиковых карт, а также их годовое обслуживание оплачиваются в соответствии с Тарифами по выпуску и обслуживанию международных пластиковых карт ТКС Банк (ЗАО), утвержденными Председателем Правления ТКС Банк (ЗАО).

Прием денежных средств на карточный счет осуществляется как через кассу БАНКА, так и в безналичном порядке. Не позднее 2-х рабочих дней после начала каждого месяца для владельца карточного счета на специальном бланке БАНК готовится выписка о движении денежных средств на его карточном счете за истекший месяц. Владелец карточного счета должен контролировать остаток денежных средств и не допускать возникновения состояния карточного счета, когда остаток на нем становится меньше суммы, неснижаемого остатка, определенного Тарифами БАНК. Списание с карточного счета денежных средств, превышающих сумму неснижаемого остатка, - овердрафт допускается только в случаях проведения операций без авторизации. За возникновение овердрафта БАНК взимает с владельца карточного счета штраф и плату за каждый день овердрафта в соответствии с Тарифами БАНКА.

Учет операций по пластиковым картам строится в соответствии с «Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» утв. ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П (в ред. ЦБ РФ от 23.09.2008 №2073-У), «Положением о правилах ведения



бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утв. ЦБ РФ 27.03.2007 № 302-П.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе физических лиц и в разрезе валют, в соответствии со структурой номера лицевого счета по учету привлеченных средств физических лиц.

### **Учет операций по банковским картам на балансовых счетах**

#### **1) Открытие банковской карты:**

При заключении договора на открытие банковской карты ответственный сотрудник оформляет проводки на сумму первоначального взноса в рублях или в долларах США в наличном или безналичном порядке:

Д-т 20202

или

Д-т 40817810 /40817840 - ТС физического лица

К-т 40817810 /40817840 - СКС физического лица.

Одновременно

Д-т 20202

или

Д-т 40817810 /40817840 - ТС физического лица

К-т 70601810

#### **2) Пополнение счетов физических лиц КС в наличной форме в рублях/долларах США:**

Д-т 20202810 / 20202840 - касса Банка

К-т 40817810 / 40817840 - СКС физического лица

Если Клиент желает пополнить счет в безналичном порядке, то он заполняет заявление на безналичное перечисление средств со своего счета. Сотрудник Банка выписывает мемориальный ордер с указанием проводки:

Д-т 40817810 / 40817840 - ТС физического лица

К-т 40817810 / 40817840 - СКС физического лица.

#### **3) Проведение операций по банковским картам Банка:**

Д-т 30233 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт

К-т 30110 - корреспондентский счет расчетного банка

и

Д-т 30110 - корреспондентский счет расчетного банка

К-т 30232 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт

С последующим списанием с карточных счетов физических лиц:

Д-т 40817 -СКС физического лица

К-т 30233 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт

или зачисления на карточные счета

Д-т 30232 - Незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт

К-т 40817 - СКС физического лица

Счета по незавершенным расчетам с использованием банковских карт ежедневно должны обнуляться.

#### **4) Списание комиссии, согласно утвержденных Тарифов Банка:**

Д-т ТС, СКС – лицевые счета физических лиц

К-т 70601 - Доходы Банка по банковским картам

#### **5) Кредитование клиентов Банка:**

Открытие ссудного счета и предоставление кредита

Д-т 455 – ссудный счет Клиента

К-т 40817 - СКС физического лица

Погашение ссудной задолженности

Д-т 40817 – СКС физического лица

К-т 455 - ссудный счет Клиента  
 Одновременно на сумму начисленных процентов  
 Д-т 40817 – СКС физического лица  
 К-т 70601 – Проценты полученные за предоставление кредита

б) Закрытие КС Клиента:

В случае если Клиент желает закрыть банковскую карту, он заполняет заявление установленной формы. По истечении срока, установленного Банком, Клиенту выплачивается остаток денежных средств с КС:

В случае выдачи остатка средств через кассу Банка  
 Д-т 40817810 / 40817840 - КС физ. лица  
 К-т 20202810 / 202840 - касса Банка  
 На сумму наличных денежных средств, подлежащих выплате с КС Клиента

В случае перевода остатка средств на его счет в Банке  
 Д-т 40817810 / 40817840 – КС физ. лица  
 К-т 40817810 / 40817840 - счет Клиента  
 На сумму остатка денежных средств, подлежащих переводу с КС Клиента  
 Одновременно  
 Д-т 40817810 / 40817840 - КС физ. лица  
 К-т 70601810 - доходы Банка  
 На сумму комиссий, подлежащую уплате Клиентом согласно Тарифам Банка.

**Учет операций по кредитным картам**

<b>УЧЕТ НЕПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ И ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ</b>			
<b>1. ПОСТУПЛЕНИЕ ЗАГотовок КАРТ в ХРАНИЛИЩЕ БАНКА</b>			
91202	99999	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству поступивших заготовок в условной оценке 1 руб. за каждую карту
<b>2. ПЕРЕДАЧА ЗАГотовок КАРТ на ОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ в ЭМИССИОННЫЙ ЦЕНТР</b>			
91203	99999	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству переданных заготовок в условной оценке 1 руб. за каждую карту
<b>3. ПЕРЕДАЧА ЗАГотовок КАРТ из ХРАНИЛИЩА ЦЕННОСТЕЙ на ОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ в ЭМИССИОННЫЙ ЦЕНТР</b>			
91203	91202	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству переданных заготовок в условной оценке 1 руб. за каждую карту
<b>4. ПЕРЕДАЧА в ЭМИССИОННЫЙ ЦЕНТР ЗАЯВКИ на ПЕРСОНАЛИЗАЦИЮ КАРТ</b>			
91203-х	91203	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству карт в персонализацию в условной оценке 1 руб. за каждую карту
<b>5. ПОСТУПЛЕНИЕ из ЭМИССИОННОГО ЦЕНТРА в БАНК ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ</b>			
91203-хх	91203-х	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству карт, поступивших в банк подотчетному лицу, в условной оценке 1 руб. за каждую карту
<b>6. РАССЫЛКА ЭМИССИОННЫМ ЦЕНТРОМ КАРТ ДЕРЖАТЕЛЯМ</b>			
99999	91203-х	Мемориальный ордер	На сумму равную количеству карт, отосланных держателям, в условной оценке 1 руб. за каждую карту
<b>7. ВЫДАЧА ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННОЙ КАРТЫ, НАХОДЯЩЕЙСЯ в БАНКЕ, ДЕРЖАТЕЛЮ</b>			
99999	91203-хх	Мемориальный ордер	На общее количество выданных за день подотчетным лицом персонализированных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту
<b>8. УТРАТА ЗАГотовок КАРТ, НАХОДЯЩИХСЯ на ХРАНЕНИИ в ЭМИССИОННОМ ЦЕНТРЕ</b>			
99999	91203	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту

9. УТРАТА ЗАГОТОВОК КАРТ, НАХОДЯЩИХСЯ В БАНКЕ					
99999	91202	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
10. УТРАТА ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ В ЭМИССИОННОМ ЦЕНТРЕ ДО МОМЕНТА ОТПРАВКИ ДЕРЖТЕЛЮ					
99999	91203-х	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
11. УТРАТА ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННЫХ КАРТ, НАХОДЯЩИХСЯ НА ХРАНЕНИИ В БАНКЕ					
99999	91203-xx	Мемориальный ордер	На общее количество утраченных карт в условной оценке 1 руб. за каждую карту		
КРЕДИТОВАНИЕ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ					
№ п\п	ДЕБЕТ	КРЕДИТ	Вид бухгалтерского документа	Момент отражения в бухучете	Комментарий (включающий описание суммы проводки)
	БС2	БС2			
БЛОК: Отражение операций кредитования					
1	УСТАНОВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА И ОТКРЫТИЕ ССУДНОГО СЧЕТА				
	99998	91317	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки первой операции выдачи кредита	На сумму кредитного лимита, установленного по договору
2	СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (283-П)				
	70606 по символу 25302	47425	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки первой кредитуемой операции	На сумму резерва
3	ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ (ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА)				
	45508	30232 RUR	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки первой кредитуемой операции	На сумму выданных кредитов
	45508	30232 USD	Сводный мемориальный ордер		На сумму выданных кредитов, для конвертации и последующих расчетов в соответствующей валюте
		30232 EUR			
	30232 USD	70601 по символу 12201	Сводный мемориальный ордер		На сумму положительной курсовой разницы
	30232 EUR				
	70606 по символу 22101	30232 USD	Сводный мемориальный ордер		На сумму отрицательной курсовой разницы
	30232 EUR				
4	ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА НА ОПЛАТУ КОМИССИЙ, ПРИЧИТАЮЩИХСЯ БАНКУ предусмотрено договором на кредитную карту				
1. Если комиссия взимается после оказания банком соответствующей услуги					
	45508	70601 (в разрезе комиссий и символов)	Сводный мемориальный ордер	В дату, определяемую датой начисления в соответствии с Тарифами	На сумму комиссии в соответствии с тарифами
2. Если комиссия взимается до оказания банком соответствующей услуги					

	45508	47422 (лицевой счет клиента)	Сводный мемориальный ордер	В дату, определяемую датой начисления в соответствии с Тарифами	На сумму комиссии в соответствии с тарифами
	47422 (лицевой счет клиента)	70601 в разрезе символов	Сводный мемориальный ордер	В дату, признанную Тарифами датой оказания банком соответствующ ей услуги	На сумму комиссии в соответствии с тарифами
5	УМЕНЬШЕНИЕ ДОСТУПНОГО КРЕДИТНОГО ЛИМИТА				
	91317	99998	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки соответств ующих операций	На сумму выданных кредитов
6	СОЗДАНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ				
	70606 по символу 25302	45515	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки соответств ующих операций	Создание резерва на возможные потери по ссудам
	47425-P1	70601 по символу 16305	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки соответств ующих операций	Уменьшение резерва по условным обязательствам кредитного характера
БЛОК: Начисление процентов за пользование кредитом					
	47427 л/с клиента	70601 по символу 11115	Сводный мемориальный ордер	В последний рабочий день месяца	На сумму %%, начисленных за период с первого дня расчетного периода по последний календарный день текущего месяца
	47427 л/с клиента	70601 по символу 11115	Сводный мемориальный ордер	В день предусмот ренный условиями для их уплаты	На сумму %%, начисленных за период с первого дня текущего месяца по дату окончания расчетного периода включительно
	СОЗДАНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ				
	70606 по символу 25302	47425	Сводный мемориальный ордер	в дату начислени я %%	Создание РВП по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям по <b>47427</b>
БЛОК: Учет Комиссионных вознаграждений, на которые не предоставляется кредит					
ВАРИАНТ 1: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
1.	47422 л/с клиента	70601 в разрезе символов	Сводный мемориальный ордер	В дату оплаты Клиентом	На сумму поступившего от клиента Платежа после его распределения в соответствии с очередностью, установленной Договором
	40817 л/с клиента				
	30233 канал погашени я				
	30232 РКЦ				

ВАРИАНТ 2: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ДО ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
1a)	47423 л/с клиента	70601 в разрезе символов	Сводный мемориальный ордер	В дату, признанную Тарифами	На <u>всю</u> сумму, установленную тарифами
16)	47422 л/с клиента	47423 л/с клиента	Сводный мемориальный ордер	В дату, признанную Тарифами датой оказания банком соответствующей услуги	При условии наличия проводки 47423 на 70601
СОЗДАНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО 47423					
	70606 по символу 25302	47425 Р4	Сводный мемориальный ордер	В дату проводки 1a)	Создание резерва
	47425 Р4	70601 по символу 13605	Сводный мемориальный ордер	в дату проводки 16) и 1в)	Уменьшение созданного резерва
БЛОК: Учет штрафов и аналогичных платежей клиента					
	47422 л/с клиента 40817 л/с клиента 30233 канал погашения 30232 РКЦ	70601 по символу 17101 в разрезе видов штрафов	Сводный мемориальный ордер	В дату поступления средств от клиента	На сумму, установленную тарифами, или <u>частично</u> при недостаточности поступившего платежа
БЛОК: Распределение платежа в погашение задолженности					
1. ВАРИАНТ 1: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
	47422 л/с клиента 40817 л/с клиента 30233 канал погашения 30232 РКЦ	70601 в разрезе символов и л/с комиссий	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	На сумму поступившего от клиента Платежа после его распределения в соответствии с очередностью, установленной Договором
ВАРИАНТ 2: ЕСЛИ КОМИССИЯ ВЗИМАЕТСЯ ДО ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ					
	47422 л/с клиента 40817 л/с клиента	47422 в разрезе комиссий л/с	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	На сумму, платежа полученную от клиента в соответствии с очередностью, установленной договором

	30233 канал погашени я	клиента			
	30232 РКЦ				
2	%% ЗА КРЕДИТ				
	47422 л/с клиента	47427 л/с клиента	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	На сумму, установленную тарифами (в т.ч. погашение частями)
	40817 л/с клиента				
	30233 канал погашени я				
	30232 РКЦ				
3	СОЗДАНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ				
	47425	70601 по символу 13605	Сводный мемориальный ордер	В дату обработки платежа Клиента	Уменьшение РВП по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям по <u>47427</u>
4	ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА				
	47422 л/с клиента	45508	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа Клиента	На сумму кредита
	40817 л/с клиента				
	30233 канал погашени я				
	30232 РКЦ				
5	ВОССТАНОВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА				
	99998	91317	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа	На сумму погашенного кредита
6	СОЗДАНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ) РЕЗЕРВОВ				
	45515	70601 по символу 13605	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа	Уменьшение РВПС
	70606 по символу 25302	47425	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа	Увеличение резерва по УОКХ
7	УЧЕТ ИЗЛИШКА ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
	30233 канал погашени я	47422 л/с клиента	Сводный мемориальный ордер	в дату обработки платежа	На сумму всех излишков по всем клиентам
	30232 РКЦ				

## УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Учет операций с иностранной валютой строится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Переоценка обязательств и требований, учитываемых в виде остатков на лицевых счетах (балансовых и внебалансовых, а также внебалансовых счетов наличных и срочных сделок) в иностранных валютах на начало операционного дня и производится до отражения операций по счету по мере изменения курсов валют к рублю, устанавливаемых Банком России.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду валют:

- положительная переоценка на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валют» по символу 15102;

- отрицательная переоценка на счетах 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102;

- результат переоценки внебалансовых счетов относится на счета 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»; учитывая, что счета 99998 и 99999 открываются и ведутся только в рублях, то допустимо несоблюдение равенства актива и пассива отдельно в рублевых и валютных (в рублевом эквиваленте) частях внебаланса при достижении равенства в итоговой колонке внебаланса;

- результат переоценки внебалансовых счетов наличных и срочных сделок относится на парные счета 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)» и 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)»; счета нереализованных курсовых разниц по наличным и срочным сделкам закрываются по мере снятия сделок с внебалансового учета при переносе обязательств и требований в баланс банка.

Бухгалтерский учет валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой осуществляется на балансовых счетах 20202 аналитический учет, которых ведется на лицевых счетах в разрезе вида валют.

При совершении операций с наличной валютой Банк выдают клиенту документ, подтверждающий проведение операций.

Реализованные курсовые разницы, возникающие при покупке (продаже) наличной и безналичной иностранной валюты по курсу отличному от официального курса Банка России на день проведения операции, учитываются на балансовых счетах 70601 по символу 12201 и 70606 по символу 22101.

### Конверсионные операции

Учет операций по конвертации одной валюты в другую, и расчетов по срочным сделкам осуществляются с использованием б/с 47407 и б/с 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» Операции по конвертации валют могут осуществляться, минуя счет расчетов по конверсионным операциям, путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

Указанные операции проводятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам.

В аналитическом учете ведутся счета по каждому клиенту – юридическому и физическому лицу. При этом сумма проводится в одной валюте, поступившей на конвертацию, а валюта зачисляется на счет клиента после конвертации по соответствующему лицевому счету.

### УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации, которые регламентируют общий

порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в национальной валюте с юридическими и физическими лицами, правила перевозки, хранения денежных знаков, определения их платежности, порядок замены поврежденных банкнот и монет.

Учет кассовых операций по расчетам с МГТУ ведется в следующем порядке:

Накануне получения денежных средств банк проводит предоплату счета:

Д-т – 47423 «Депонирование для получения наличных денежных средств»

К-т – 30102 на счет Отделения МГТУ Банка России на сумму денежных средств.

На следующий день банк предъявляет денежный чек в Отделение МГТУ. В этот же день полученные денежные средства приходятся в кассу банка по приходному кассовому ордеру:

Д-т – 20202 «Касса банка»

К-т – 47423 «Депонирование для получения наличных денежных средств»

Сдача сверхлимитных остатков наличных денег и ветхих купюр в Отделение МГТУ производится через инкассацию на основании объявления на взнос наличных денег. При этом в банке выписывается расходный кассовый ордер:

Д-т 20209 «Денежные средства в пути»

К-т 20202 «Касса банка»

В Отделение МГТУ направляются объявления на взнос наличных и на основании объявления денежные средства зачисляются на счет:

Д-т 30102 Корсчета кредитных организаций в Банке России в Отделении МГТУ

К-т 20209 «Денежные средства в пути»

Если в результате сдачи сверхлимитных остатков денежных средств и ветхих купюр в РКЦ при пересчете обнаружены излишки денег, составляется акт и согласно этому акту, денежные средства зачисляются на корреспондентский счет банка 30102, а на следующий день делается проводка:

Д-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

К-т 70107 Другие доходы

Если обнаружена недостача денежных средств, составляется акт и на его основании, денежные средства списываются с корреспондентского счета:

Д-т 60323 Расчеты с прочими дебиторами – Задолженность виновного лица

К-т 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

а на следующий день принимаются меры по погашению недостачи виновным лицом:

Д-т 20202 «Касса банка»

К-т 60323 Расчеты с прочими дебиторами – Задолженность виновного лица

Выдача наличных денежных средств производится по денежным чекам клиентов, заполненных одновременно вручную без исправлений. По денежному чеку деньги выдаются тому лицу, которое указано в чеке. Передовое не допускается, за исключением случаев, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации. Заявка на получение наличных принимается накануне до 13.30. В день фактического получения средств сотрудник операционного отдела списывает сумму денежного чека со счета клиента:

Д-т расчетный счет

К-т 20202 Касса кредитных организаций

Прием денежной наличности в кассу Банка от юридических лиц осуществляется по объявлениям на взнос наличными, которые должны быть заполнены одновременно в ручную или на ЭВМ с сохранением всех реквизитов банка.

Зачисление проводится следующей проводкой:

Д-т 20202 Касса кредитных организаций

К-т расчетный счет

Одновременно в соответствии с тарифом, утвержденным Председателем Правления банка удерживается плата за снятие или прием денежной наличности - оформляется мемориальным ордером:

Д-т расчетные счета

К-т 70601 Другие доходы от банковских операций символ 12102



## УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ РЕСУРСОВ

Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц, руководствуясь Положением ЦБ РФ от 31.08.1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». Между Банком и Заемщиком заключается кредитный договор, составленный с учетом требований Гражданского кодекса РФ.

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности», Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности.

Предоставление (размещение) Банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

1. Юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет / субсчет клиента - заемщика, открытый на основании договора банковского счета, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

2. Физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым понимается также счет по учету сумм привлеченных Банком вкладов (депозитов) физических лиц в Банке, прошедшем в систему страхования, либо наличными денежными средствами через кассу Банка;

Предоставление (размещение) Банком денежных средств клиентам Банка осуществляется следующими способами:

1. Разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;

2. Открытием кредитной линии, т.е. заключением договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств.

Условия и порядок открытия клиенту - заемщику кредитной линии определяются сторонами в договоре на предоставление (размещение) денежных средств.

3. Кредитованием Банком банковского счета клиента - заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента - заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции.

4. Другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

Предоставление (размещение) банком денежных средств, клиенту – заемщику, производится при помощи программного обеспечения Банка «Кредитный модуль». При невозможности использования программного обеспечения операции по выдаче ссуд производится на основании распоряжений, составляемых специалистами кредитного отдела банка и подписанных уполномоченными должностными лицами Банка. В распоряжениях указываются: наименование ссудозаемщика, номер и дата кредитного договора, сумма кредита, стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, номер и дата договора залога (гарантии, поручительства и т.п.), группа риска кредита и сумма создаваемого резерва на возможные потери по выдаваемому кредиту, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация. Изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения, классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется Банком в установленном Банком России порядке.

Указанные распоряжения на предоставление (размещение) денежных средств, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска передаются в бухгалтерию Банка для помещения в документы дня.

Аналитический учет выданных кредитов ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору, при этом делаются следующие проводки для заемщика обслуживающегося в Банке – юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

При предоставлении клиенту кредита путем открытия клиенту – заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств, определенному кредитным договором. В случае если фактический срок предоставления отдельных частей выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности на балансовых счетах второго порядка, то указанные отдельные части могут учитываться на одном лицевом счете. В день определенный соглашением об открытии кредитной линии, устанавливается «лимит выдачи», который учитывается на внебалансовом счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов».

Операции по предоставлению кредитов по договорам об открытии кредитной линии предусматривается установление заемщику «лимита задолженности» в день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту «лимита задолженности» отражается на внебалансовом счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

В соответствии со статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк создает резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с не возвратом заемщиками полученных денежных средств. Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004г. № 254-П.

Погашение (возврат) размещенных Банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся в следующем порядке:

1. Путем списания денежных средств с банковского счета клиента - заемщика по его платежному поручению;
2. Путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента – заемщика, обслуживающегося в другом банке, на основании платежного требования Банка. При этом в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта", при условии, что договором предусмотрена возможность без акцептного списания денежных средств.
3. Путем списания денежных средств с банковского счета клиента - заемщика (юридического лица), обслуживающегося в другом Банке, на основании платежного требования Банка. В поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта", если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;
4. Путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, внося последними, наличных денег в кассу Банка на основании приходного кассового ордера.

В установленный договором день, являющийся датой уплаты процентов по кредиту и (или) погашения кредита, работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента - заемщика, на основании распоряжения кредитного отдела, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов по кредиту и (или) погашения кредита, либо при неисполнении клиентом - заемщиком своих обязательств по договору переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и (или) по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

В соответствии Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П банк устанавливает, что по ссудам, отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения процентов является высокой), в отношении ссуд III – V категорий качества получение доходов признается неопределенным (получение процентов является проблемным).

Начисление процентов по ссудам I и II категориям качества производится на балансе банка и на доходы относятся в момент начисления. По ссудам III – V категорий качества начисление процентов производится на внебалансовых счетах и на доходы банка относятся в момент фактического

получения. Проценты по размещенным средствам начисляются ежемесячно не позднее последнего рабочего дня за полный расчетный месяц.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому получателю кредита, по каждому виду (цели) кредита, с указанием номера счета по учету кредита, по которому начислены проценты.

Задолженность по предоставленным (размещенным) денежным средствам безнадежная и (или) признанная нереальной для взыскания в установленном Банком России порядке списывается с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на убытки отчетного года.

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая проценты, с баланса Банка не является ее аннулированием, она отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

В соответствии со статьей 34 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк предпринимает все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента - должника.

### **УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Совершение операций с ценными бумагами производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк осуществляет учет ценных бумаг в соответствии с Приложением 11 к Положению № 302-П от 26.03.2007 г. «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами».

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах Раздела 5 плана счетов «Операции с ценными бумагами».

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г. «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета и подлежат переносу на балансовые счета как срочные сделки с ценными бумагами.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (внебалансовый учет при этом не ведется).

Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом № 30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

Кредиторская задолженность в сумме обязательств кредитной организации по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности, как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

Ценные бумаги могут приобретаться на следующие цели:

- 1) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) контроля над акционерным обществом;

- 3) удерживаемые до погашения;
- 4) имеющиеся в наличии для продажи.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по **текущей (справедливой)** стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под вложением в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, включающая цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Переоценивать ценные бумаги по справедливой стоимости надо не реже одного раза в месяц, а при операциях с ценными бумагами – после проведения таких операций.

### **Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

*Ценовые котировки на активном рынке.*

Ценовые котировки при отсутствии активного рынка:

- 1) Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках
- 2) Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента

При определении справедливой стоимости инструмента банк основывается на опубликованных ценовых котировках активного рынка.

Для имеющегося актива или выпускаемого обязательства признается соответствующей рыночной котировкой - текущая цена спроса.

А для приобретаемого актива или имеющегося обязательства – текущая цена предложения.

В случае отсутствия информации о цене спроса или предложения основой для определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

При оценке состояния на рынке ценных бумаг банк основывается утвержденным Приказом ФСФР от 22.06.06 № 06-68/пз-н Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Включение ценных бумаг в котировальные листы свидетельствует о наличии активного рынка по этим бумагам.

Исключение ценной бумаги из котировальных листов может свидетельствовать об отсутствии активного рынка.

Основанием для надежного определения справедливой стоимости является включение ценной бумаги в котировальный лист высокого уровня - котировальный список "А", "Б".

Основанием для сомнений в определении справедливой стоимости является исключение из котировального листа высокого уровня.

При выбытии ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимость выбывших ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

### **Правила учета вложений в ценные бумаги**

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 “Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как “оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) При осуществлении банком контроля над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 “Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах”.

3) Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 “Долговые обязательства, удерживаемые до погашения”.

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории “имеющиеся в наличии для продажи” в категорию “удерживаемые до погашения” с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 “Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей банк вправе переклассифицировать долговые обязательства “удерживаемые до погашения” в категорию “имеющиеся в наличии для продажи” с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств “удерживаемых до погашения”.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию “имеющиеся в наличии для продажи” с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию “долговые обязательства удерживаемые до погашения” в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

4) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как “имеющиеся в наличии для продажи” с зачислением на балансовые счета 502 “Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи” и 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи”.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как “имеющиеся в наличии для продажи”, не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию “удерживаемые до погашения”.

### **Критерии первоначального признания**

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этих ценных бумаг. В этом случае:

А) если банк не получает значительную часть (70%) всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то и не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Б) если банк получает значительную часть (70% и выше) всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он признает эти ценные бумаги.

### **Критерии прекращения признания**

Передавая ценные бумаги, банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этих ценных бумаг. В этом случае:

А) если банк передает значительную часть (70%) всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, то прекращается признание этих ценных бумаг и отдельно признаются в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Б) если банк сохраняет за собой значительную часть (70% и выше) всех рисков и выгод, связанных с владением ценных бумаг, он и дальше признает эти ценные бумаги.

### **Правила переоценки ценных бумаг**

1) Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (в рублях) по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

2) Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и дисконт, начисленные.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

3) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «предназначенные для торговли», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.

4) При проведении переоценки в соответствии пунктами 1) – 3) переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5) Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

### **Бухгалтерский учет переоценки**

*По ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.*

1. При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются бухгалтерские проводки:

а) положительная переоценка

Дебет – балансовых счетов №№ 50121, 50621;

Кредит – балансового счета № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101;

б) отрицательная переоценка

Дебет – балансового счета № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101;

Кредит – балансовых счетов №№ 50120, 50620.

2. Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

а) отрицательная переоценка в пределах положительной

Дебет – балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

Кредит – балансовых счетов №№ 50121, 50621;

б) положительная переоценка в пределах отрицательной

Дебет – балансовых счетов №№ 50120, 50620;

Кредит – балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

в) сумма превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а также сумма увеличения положительной (отрицательной) переоценки отражаются в соответствии с пунктом 1.

*По ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.*

По ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При приобретении ценных бумаг осуществляются бухгалтерские проводки:

а) положительная переоценка

Дебет - балансовых счетов №№ 50221, 50721

Кредит - балансового счета № 10603;

б) отрицательная переоценка

Дебет - балансового счета № 10605

Кредит - балансовых счетов №№ 50220, 50720.

Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

а) отрицательная в пределах положительной

Дебет - балансового счета № 10603

Кредит - балансовых счетов №№ 50221, 50721;

б) положительная переоценка в пределах отрицательной

Дебет - балансовых счетов №№ 50220, 50720

Кредит - балансового счета № 10605;

в) сумма превышения положительной переоценки над отрицательной, а также сумма увеличения положительной переоценки отражаются:

Дебет - балансовых счетов №№ 50221, 50721

Кредит - балансового счета № 10603;

г) сумма превышения отрицательной переоценки над положительной, а также сумма увеличения отрицательной переоценки отражаются:

Дебет - балансового счета № 10605

Кредит - балансовых счетов №№ 50220, 50720.

При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости) списываются проводками:

суммы положительной переоценки

Дебет балансового счета № 10603

Кредит счета по учету доходов (по соответствующим символам 13101-13108 от операций с приобретенными ценными бумагами);

суммы отрицательной переоценки

Дебет счета по учету расходов (по соответствующим символам 23101-23108 по операциям с приобретенными ценными бумагами)

Кредит балансового счета № 10605.

Если в течение месяца ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счета второго порядка и (или) переведены на другие балансовые счета, то суммы их последней переоценки подлежат обязательному списанию путем сторнирования (обратное сторно) в следующем порядке.

По ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» осуществляются бухгалтерские проводки:

а) положительная переоценка

Дебет – балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

Кредит – балансовых счетов №№ 50121, 50621;

б) отрицательная переоценка

Дебет – балансовых счетов №№ 50120, 50620;

Кредит – балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

Результаты переоценки учитываются на счетах №№ 70602, 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101, № 70607, 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101. Доходы и расходы признаются на дату совершения переоценки.

Однако, в случае переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, сумма переоценки относится на счет № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

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

По дебету счета списываются суммы уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

### **Приобретение ценных бумаг**

При приобретении ценной бумаги стоимость ценной бумаги и признанных существенными затрат, связанных с ее приобретением, отражается бухгалтерской записью:

Дебет - соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в ценные бумаги

Кредит - счетов по учету денежных средств, №№ 47407, 47408, 30602, а в части затрат, связанных с приобретением - №№ 47422, 50905.

### **Начисление и выплата процентов**

*Начисление ПКД отражается проводкой:*

Дебет - лицевой счет «ПКД начисленный» соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства,

Кредит – счета 50407 (при наличии неопределенности признания доходности) либо на счет доходов.

*Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается проводками:*

Дебет - счета по учету денежных средств, № 30602 - на полную сумму, выплаченную эмитентом

Кредит - соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства:



лицевой счет "ПКД начисленный" - на сумму ПКД,  
 лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) - на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 50407

Кредит - счета по учету доходов.

#### **Частичное погашение номинала**

Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерскими записями:

Дебет - счета по учету денежных средств, № 30602 - на сумму частичного погашения, выплаченную эмитентом

Кредит - соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства:

лицевой счет "Дисконт начисленный" - на сумму дисконта,

лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) - на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 50407

Кредит - счета по учету доходов.

#### **Выбытие ценной бумаги**

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки).

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

#### *Выплата процентного (купонного) дохода (ПКД) по долговому обязательству.*

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 50407

Кредит - счета по учету доходов.

#### *Выплата дисконта по долговому обязательству.*

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

Дебет - счета № 50407

Кредит - счета по учету доходов.

По дебету счета № 61210 отражаются:

а) стоимость ценной бумаги (включая ПКД и дисконт по долговым обязательствам, начисленные) в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом второго порядка;

б) затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данному договору (сделке), в корреспонденции со счетами №№ 47422, 30602;

в) положительные разницы переоценки ценных бумаг “имеющихся в наличии для продажи”, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

При выбытии (реализации) ценных бумаг “имеющихся в наличии для продажи” их стоимость списывается по дебету счета № 61210 с учетом переоценки. Одновременно суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов:

суммы положительной переоценки

Дебет балансового счета № 10603

Кредит счета по учету доходов (по соответствующим символам 13101-13108);

суммы отрицательной переоценки

Дебет счета по учету расходов (по соответствующим символам 23101-23108)

Кредит балансового счета № 10605.

По кредиту счета № 61210 отражаются:

а) сумма, поступившая по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами №№ 30602, 47407, 47408;

б) отрицательные разницы переоценки ценных бумаг “имеющихся в наличии для продажи”, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг отражается бухгалтерскими записями:

а) положительный финансовый результат

Дебет - счета № 61210

Кредит - счета по учету доходов;

б) отрицательный финансовый результат

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета № 61210.

### **Учет просроченных долговых обязательств**

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок, долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок:

а) на сумму начисленных, но не полученных ПКД и дисконта, не отнесенных ранее на доходы:

Дебет - счета № 50407

Кредит - лицевого счета “ПКД начисленный” и лицевого счета “Дисконт начисленный”;

б) на сумму не погашенного в установленный срок долгового обязательства:

Дебет - счета № 50505

Кредит - счетов №№ 501-503.

### **Учет операций с собственными векселями**

Бланки собственных векселей принимаются к внебалансовому учету в условной оценке 1 рубль за один бланк:

Дебет - счета 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»

Кредит счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

### **Методика учета операций банка с дисконтными векселями**

#### **РАЗМЕЩЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ**

При поступлении средств за размещенный вексель выполняются следующие проводки:

Дебет счета 30102, р/с клиента- по фактической цене размещения

Дебет счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя - на сумму дисконта

Кт счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» - по номиналу вексельной суммы

Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового счета:

Дебет счета 99999

Кредит счета 90701

### *СПИСАНИЕ ДИСКОНТА ВЕКСЕЛЯ*

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца надлежит произвести списание дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц.

Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»

Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя

Положения п. 1 ст. 269 гл. 25 НК РФ применяются к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя, что и дает право учитывать дисконтный расход при определении налоговой базы как процентный расход.

### *ПОГАШЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ ПО СРОКУ*

В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет 52406 «Векселя к исполнению», что отражается в учете следующей проводкой:

Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» - в сумме номинала векселя.

Кредит счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя

Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»

Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя

После осуществления этой проводки на лицевом счете векселя по балансовому счету № 52503 остатка не будет.

При предъявлении векселя к погашению по сроку за балансом выполняется следующая проводка:

Дебет счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Кредит счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению

Оплата дисконтного векселя в срок отражается в учете следующими проводками:

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению» - по лицевому счету векселя

Кредит счета 30102, р/с клиента — по номинальной стоимости векселя.

Дебет счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на номинальную стоимость погашенного векселя

### *ДОСРОЧНЫЙ ВЫКУП ВЕКСЕЛЯ*

Если вексель при досрочном предъявлении погашается в день предъявления, перенос на счет 52406 не производится, если не погашается в день предъявления — переносится на счет 52406.

*Вексель оплачивается в день предъявления.*

Списание происходит непосредственно со счета 523, внебалансовые проводки по счету 90704 опускаются.

Выплата денежных средств:

Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кредит счета 30102, р/с клиента  
 Списание невыплаченного дисконта:  
 Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»  
 Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - на сумму невыплаченного дисконта

На эту же дату осуществляется списание оставшейся части дисконта, признаваемого в качестве расхода.

Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»  
 Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

*Вексель не погашается в день предъявления.*

Переносится на счет 52406, с которого и производится его списание при погашении:

Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»  
 Кредит счета 52406 «Векселя к исполнению»

В день погашения векселя осуществляются следующие проводки:

Выплата денежных средств:

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению»  
 Кредит счета 30102, р/с клиента

Списание невыплаченного дисконта:

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению»  
 Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - на сумму невыплаченного дисконта

На эту же дату осуществляется списание оставшейся части дисконта, признаваемого в качестве расхода:

Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»  
 Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

### ***СПИСАНИЕ С БАЛАНСА ДИСКОНТНЫХ ВЕКСЕЛЕЙ ПО ИСТЕЧЕНИИ СРОКА ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ (3 ГОДА)***

При списании с баланса дисконтных векселей по истечении срока исковой давности (3 года) выполняются следующие проводки:

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя на дату списания  
 Кредит счета 70601 по символу 17305 «Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности»

### **Методика учета операций банка с процентными векселями**

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Банк может выдавать простые процентные векселя со следующими сроками платежа:

1) «по предъявлении» — вексель, может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя, бухгалтерский учет ведется на счетах «до востребования»;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем, (например, если в векселе указан срок платежа — «по предъявлении, но не ранее 15.04.2006 г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.04.2006 г. включительно). Вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении»;

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества

дней с момента предъявления. Вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

### *РАЗМЕЩЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ*

Дебет счета 30102, р/с клиента

Кредит счета 523

Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового счета в условной оценке 1 руб. за один бланк:

Дебет счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит счета 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» — 1 руб.

### *НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ВЕКСЕЛЮ*

Ежемесячно в последний рабочий день месяца производится начисление процентного расхода, приходящегося на истекший месяц.

Дебет счета 70606 по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»

Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму процентов, начисленных за истекший месяц

### *ПОГАШЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ ПО ПРЕДЪЯВЛЕНИИ К ПЛАТЕЖУ*

Дебет счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения»

Кредит счета 52301810 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования»

### *НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ*

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»

Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, начисленных за истекший месяц

*За балансом*

Дебет счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Кредит счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению

*Если вексель погашается в день предъявления*

Дебет счета 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования» — на номинальную стоимость векселя

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму начисленных процентов.

Кредит счета 30102, р/с клиента — перечисление средств в оплату векселя

*Если вексель не оплачен в день его предъявления, то осуществляется его перенос на счета к исполнению:*

Дебет счета 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования»

Кредит счета 52406 «Векселя «к исполнению» — по лицевому счету векселя — на вексельную сумму

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя

Кредит счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю сверх его номинальной стоимости

В день оплаты векселя выполняются следующие проводки:

Дебет счета 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя  
Кредит счета 30102, р/с клиента. — на выплачиваемую по векселю сумму

*За балансом:*

Дебет счета 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»  
Кредит счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на номинальную стоимость погашенного векселя

### **ДОСРОЧНОЕ ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ К ОПЛАТЕ**

Порядок досрочного погашения процентного векселя аналогичен погашению дисконтного векселя.

Проценты на балансе начисляются на дату досрочного выкупа собственного векселя.

### **Учет просроченных векселей**

*Вексель по истечении года не предъявлен к оплате*

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате истечения срока, осуществляется перенос векселя на балансовый счет 52406.

Осуществляется начисление процентных расходов. После проведения этих проводок осуществляется перенос.

В вексельной сумме:

Дт 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования»

Кт 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя — на номинальную стоимость векселя

В сумме невыплаченных процентов:

Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя

Кт 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя

Списание с баланса процентных векселей по истечении срока исковой давности (3 года):

Дт 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя

Кт 70601 «Доходы» — по символу 17305 «Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности»

### **Учет облигаций, выпущенных банком**

Выпущенные банком облигации учитываются по номинальной стоимости на счетах второго порядка по срокам погашения на балансовом счете N 520 "Выпущенные облигации" в разрезе государственных регистрационных номеров выпусков. По кредиту счета проводится номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг при их размещении в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, расчетными счетами клиентов:

Дебет счета 20202, 30102, р/с клиентов.

Кредит счета 520 «Выпущенные облигации»

Если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет счета по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам:

Дебет счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета 520 «Выпущенные облигации»

По кредиту счета 52503 ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) в корреспонденции со счетом по учету расходов списывается сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц:

Дебет счета 70606 символ 23201

Кредит счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Аналитический учет по счету 52503 ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг в разрезе государственных регистрационных номеров выпусков.

#### **Учет начисляемых процентов и купонов по облигациям:**

Начисление процентов и купонов по облигациям:

Дебет счета 70606 символ 21801

Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Аналитический учет по счету 52501 ведется по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

При наступлении срока выплаты процентов (погашения купонов) по обращающимся облигациям проценты переносятся на счет 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

По дебету счета 52407 списываются выплаченные суммы в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владельцем является физическое лицо).

Суммы, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения, списываются со счета 52407 в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения:

Дебет счета 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

Кредит счета 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»

Аналитический учет по счету 52407 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков и каждого процентного (купонного) периода.

#### **Списание (погашение) облигаций. Погашение процентных/купонных облигаций**

Погашение стоимости выпущенных Банком облигаций списывается:

1. При их оплате в день предъявления до окончания срока обращения и/или установленного срока погашения:

На сумму номинальной стоимости выпущенных облигаций:

Дебет счета 520 «Выпущенные облигации»

Кредит счета 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

#### **Выплата процентов**

На сумму доначисления процентов за текущий месяц:

Дебет счета 70606 символ 21801

Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

В случае пересчета процентов в связи с досрочным погашением, на сумму излишне начисленных процентов:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета 70606, 70601

На сумму выплачиваемых процентов:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Кредит счета 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

## 2. При принятии к досрочной оплате, но неоплате в день предъявления:

Перенос в день предъявления номинальной стоимости предъявленных к погашению облигаций для оплаты:

Дебет счета 520 «Выпущенные облигации»

Кредит счета 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Оплата облигаций, предъявленных к погашению:

Дебет счета 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Кредит счета 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

### *Выплата процентов*

На сумму доначисления процентов за текущий месяц:

Дебет счета 70606 символ 21801

Кредит счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

В случае перерасчета процентов в связи с досрочным погашением, на сумму излишне начисленных процентов:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета 70606, 70601

Перенос общей суммы начисленных процентов за весь период обращения облигации для перечисления:

Дебет счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кредит счета 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»

На сумму выплачиваемых процентов:

Дебет счета 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»

Кредит счета 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

## 3. При истечении срока обращения и/или установленного срока погашения:

Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения и (или) погашения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счета осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения облигации.

Перенос номинальной стоимости предъявленных к погашению облигаций для оплаты:

Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»

Кредит сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Оплата облигаций, предъявленных к погашению:

Дебет сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Кредит сч. N 20202, 30102, 407, 408, 423.

### *Выплата процентов*

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения облигации, проценты, начисленные за весь срок обращения



облигации переносятся на счета по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям к исполнению:

Дебет сч. N 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»  
Кредит сч. N 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»

На сумму выплачиваемых процентов:

Дебет сч. N 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»  
Кредит сч. N 20202, 30102, 407, 408, 423.

### **Погашение облигаций с дисконтом**

1. При их оплате в день предъявления до окончания срока обращения и/или установленного срока погашения:

На сумму выплаченного дисконта за текущий месяц:

Дебет сч. N 70606 символ 23201  
Кредит сч. N 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

На сумму дисконта, не выплачиваемого при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги:

Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»  
Кредит сч. N 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, превышающей сумму дисконта:

Дебет сч. N 520, 52401  
Кредит сч. N 70601, 70606

Оплата предъявленных к досрочному погашению облигаций:

Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»  
Кредит сч. N 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

2. При принятии к досрочной оплате, но неоплате в день предъявления:

Перенос в день предъявления стоимости предъявленных к погашению облигаций для оплаты:

Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»  
Кредит сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

### *Выплата дисконта*

На сумму дисконта, выплачиваемого за текущий месяц:

Дебет сч. N 70606 символ 23201  
Кредит сч. N 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги:

Дебет сч. N 52401 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»  
Кредит сч. N 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, превышающей сумму дисконта:

Дебет сч. N 520, 52401  
Кредит сч. N 70601, 70606

Оплата предъявленных к досрочному погашению облигаций:

Дебет сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Кредит сч. N 20202, 30102, р/с клиентов, 423.

3. При истечении срока обращения и/или установленного срока погашения:

Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения и (или) погашения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счета осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения облигации.

Перенос номинальной стоимости предъявленных к погашению облигаций для оплаты:

Дебет сч. N 520 «Выпущенные облигации»

Кредит сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Оплата облигаций, предъявленных к погашению:

Дебет сч. N 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Кредит сч. N 20202, 30102, 407, 408, 423.

**Эмиссия облигаций учитывается также на счетах ДЕПО. Выпущенные облигации учитываются у банка-эмитента:**

Дебет сч. N 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии»

Кредит сч. N 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

Покупка облигаций отражается следующим образом:

Дебет сч. N 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

Кредит сч. N 98040 «Ценные бумаги владельцев»

После реализации облигаций и подведения итогов размещения облигационный займ списывается со счетов ДЕПО:

По проданным облигациям

Дебет сч. N 98040 «Ценные бумаги владельцев»

Кредит сч. N 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии»

По нереализованным облигациям

Дебет сч. N 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

Кредит сч. N 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии»

Выпущенные Банком ценные бумаги и купоны, предъявленные для погашения, учитываются на счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения». Учет ведется по номинальной стоимости ценной бумаги или сумме купона, подлежащих погашению на лицевых счетах по каждой ценной бумаге или купону, предъявленной(ому) к погашению:

Дебет сч. N90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Кредит сч. N99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Списываются суммы погашенных ценных бумаг и купонов с одновременным списанием с соответствующих балансовых счетов:

Дебет сч. N99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит сч. N90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Если погашение проводится в этот же день, то ценные бумаги и купоны на этом счете не отражаются.

## УЧЕТ ДЕБИТОРОВ И КРЕДИТОРОВ

### 1. «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» - счета 60301, 60302:

На счетах ведется учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством и нормативными документами по этим вопросам.

По кредиту счета 60301 проводятся суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов в корреспонденции со счетами учета расходов, использования прибыли, расчетов с работниками банка по оплате труда, налога на добавленную стоимость, полученного.

По дебету этого счета отражаются суммы уплаченных налогов и сборов в корреспонденции с корреспондентским счетом или счетом налогового органа, если он открыт в Банке, суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

По дебету счета N 60302 проводятся суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счета N 60302 проводятся:

суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета;

суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по данному налогу.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом:

Дебет счета 60301 - лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

Кредит счета 60302 - лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Порядок расчетов с бюджетом состоит в том, что начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые по видам налогов.

### 2. «Расчеты с работниками банка по оплате труда» - счета 60305, 60306:

На счетах ведется учет расчетов с работниками по оплате труда, включая по депонентским суммам.

По кредиту счета 60305 отражаются суммы начислений заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством выплат в корреспонденции со счетами учета расходов, нераспределенной прибыли.

По дебету счета списываются суммы начисленных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, вычетов и удержаний (включая ранее выданные авансы), а также суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами учета кассы, денежных средств в банкоматах, вкладов (депозитов), с корреспондентским счетом при переводе средств в другие банки.

По дебету счета 60306 отражаются: суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы либо в счет отдельных трудовых договоров (соглашений) в корреспонденции со счетами учета кассы, денежных средств в банкоматах, вкладов (депозитов), с корреспондентским счетом при переводе средств в другие банки; суммы переплат (переначислений), выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом 60305.

По кредиту счета списываются суммы авансов и переплат, засчитываемых при начислении заработной платы, в корреспонденции со счетом 60305 либо возмещенных работником сумм, в корреспонденции со счетами учета кассы, корреспондентским счетом.

Начисление заработной платы сотрудникам производится в дни предшествующие установленным в банке дням выплаты. Перечисление денежных средств, для зачисления, причитающейся заработной платы на счета сотрудников, получающих заработную плату по средствам пластиковых карт, производится на кануне установленного дня выплаты.

### **3. «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» - счета 60307, 60308:**

На счетах ведется учет расчетов с работниками банка по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено. Денежные средства могут выдаваться только тем лицам - работникам банка, которым по роду деятельности необходимо иметь деньги в подотчете и определенных приказом по банку, в котором также указывается срок отчета по подотчетным суммам. Не работникам банка деньги под отчет не выдаются.

По дебету счета 60308 проводятся суммы выдаваемых под отчет денежных средств, в корреспонденции со счетами учета кассы, корреспондентским счетом при переводе средств работнику банка, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне банка, в корреспонденции со счетом по учету расчетов. Суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений других злоупотреблений, допущенных работниками Банка, списываются в корреспонденции с соответствующими счетами.

Работникам банка, имеющим задолженность по ранее полученным подотчетным суммам или ценностям, новые суммы и ценности не выдаются.

По кредиту счета отражаются на основании отчетов использованные суммы денежных средств, а также сдаваемых денежных средств, в корреспонденции со счетами учета расходов, материальных запасов, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, кассы. Погашение сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, списываются в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему деньги под отчет, а также по каждому работнику Банка, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

### **4. «Налог на добавленную стоимость, полученный и уплаченный» - счета 60309, 60310:**

Суммы НДС, полученного кредитной организацией по операциям, облагаемым налогом, полностью перечисляются в бюджет. Суммы НДС уплаченного поставщикам по приобретенным материальным ценностям относятся на расходы банка.

По кредиту 60309 отражаются суммы налога, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, кассы.

По дебету списываются суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам и сборам.

По дебету 60310 отражаются суммы налога, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, услугам в корреспонденции со счетами корреспондентским, кассы, клиентов.

По кредиту счета 60310 списываются суммы, относимые на расходы.

Уплаченный НДС может относиться на расходы, минуя счет 60310 при отсутствии счета-фактуры от поставщика

В аналитическом учете ведутся счета по видам доходов/расходов соответственно.

### **5. «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - счета 60311, 60312.**

#### **«Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» - счета 60313, 60314:**

По кредиту счетов 60311, 60313 отражаются суммы подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам за полученное имущество и другие ценности, выполненные работы и оказанные услуги в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, расходов и капитальных вложений. Также по кредиту данных счетов отражаются суммы авансов и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами и счетами по учету кассы.

По дебету счетов списываются суммы, перечисленные поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества и других ценностей, принятых работ и оказанных услуг; а также суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с получателями (покупателями, заказчиками) за поставленное имущество и другие ценности, выполненные работы и оказанные услуги в корреспонденции с активными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками,

подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов и со счетом по учету НДС.

По дебету счетов 60312, 60314 отражаются суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты ценностей, услуг поставщикам и подрядчикам в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, счетами учета кассы. Дебиторская задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов.

По кредиту данных счетов списывается стоимость полученных ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с получателями, поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, счетами учета материальных ценностей, расходов, капитальных вложений; суммы дебиторской задолженности, оплаченной получателями (покупателями, заказчиками) в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими, по учету кассы.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, покупателя.

#### **6. «Расчеты с акционерами (участниками) банка по дивидендам» - счет 60320:**

По кредиту счета отражаются суммы причитающихся дивидендов в корреспонденции со счетом учета использования прибыли.

По дебету отражаются суммы выплаченных дивидендов в корреспонденции со счетами кассы, корреспондентскими, депозитов (вкладов).

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

#### **7. «Расчеты с прочими кредиторами» - счет 60322,**

##### **«Расчеты с прочими дебиторами» - счет 60323:**

На счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям Банка, которые не могут быть учтены на вышеуказанных счетах. На счете 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленных в кассе Банка, если виновные лица не установлены.

По кредиту счета 60322 проводятся суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету этого счета отражаются суммы, перечисленные в погашение долга, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счету 60323.

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

#### **8. «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» - счет 60347**

На счете учитываются суммы причитающихся кредитной организации выплат по принадлежащим ей долевым ценным бумагам и долям в уставных капиталах.

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

По кредиту счета начисленные суммы списываются:

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

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

Начисление дивидендов и других выплат:

Д-т 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»

К-т 70601 «Доходы» по символам 14101-14104; 14201-14204; 14301-14304; 14401-14404.

Удержание налога у источника выплаты:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»

Получение выплат:

Д-т корреспондентских счетов, счетов клиентов.

К-т 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, в капитале которой участвует Банк.

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

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

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

## **УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, ХОЗЯЙСТВЕННЫХ МАТЕРИАЛОВ**

### **Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, стоимостью равным или превышающим 20000,00 (Двадцать тысяч) рублей и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями и в других предусмотренных законодательством случаях. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка исходя из их денежной стоимости;
- полученных безвозмездно — исходя из рыночной стоимости идентичного имущества на дату оприходования;
- приобретенных за плату — исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
- построенных хозяйственным или подрядным способом — по фактической себестоимости строительства.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям. Поскольку НДС является для кредитных организаций невозмещаемым налогом, стоимость ОС учитывается с НДС.

Амортизация по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, начисляется в соответствии с Едиными нормами амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.1990 года №1072. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года амортизация начисляется в соответствии с Главой 25 Налогового Кодекса РФ и Классификатором.

Банк применяет линейный метод начисления.

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно и начисляется в размере 1/12 годовой суммы.

Ввиду отсутствия программного модуля по учету, движению и выбытию основных средств и нематериальных активов расчет амортизации ведется вручную. В связи с этим, начисление амортизации производится в течение 2-х последних рабочих дней месяца. Амортизация начисляется в рублях и копейках, с округлением до двух знаков после запятой.

Учет амортизационных отчислений по основным средствам ведется на счете 60601.

По кредиту счета проводятся суммы амортизации, начисленной линейным способом в корреспонденции со счетом по учету расходов. По дебету счета проводятся суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных средств в корреспонденции со счетом по учету выбытия или реализации имущества.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется по отдельным инвентарным объектам.

При начислении амортизации осуществляется следующая проводка:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26201 «Амортизация основных средств»

Кредит счета 60601 «Амортизация основных средств» по лицевому счету каждого инвентарного объекта.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или списания этих объектов с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. Срок полезного использования объекта определяется на дату ввода в эксплуатацию с применением Классификатора.

Ведутся две базы учета амортизируемого имущества: для целей бухгалтерского учета и для целей налогового учета.

### **Нематериальные активы**

Нематериальными активами Банка признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение срока свыше 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) Банком от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты отвечающие всем указанным выше условиям: исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель; исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных; исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

К нематериальным активам не относятся:

- 1) не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- 2) интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации и срок полезного использования устанавливаются актом приемки-передачи нематериальных активов в эксплуатацию, подписанным комиссией и утвержденным Председателем Правления Банка.

Нематериальные активы Банка учитываются по первоначальной стоимости. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату — исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;

- полученных безвозмездно — исходя из рыночной стоимости идентичного имущества на дату оприходования;
- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), с учетом НДС.

Нематериальные активы учитываются на счете 609 «Нематериальные активы».

По дебету счета 60901 проводится стоимость приобретенных объектов нематериальных активов в корреспонденции со счетами по учету капитальных вложений.

По кредиту счета проводится стоимость нематериальных активов, списанных, реализованных, выбывших в корреспонденции со счетом учета выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого создаваемого, приобретаемого объекта нематериальных активов.

При приобретении нематериального актива осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит корреспондентского счета, расчетного счета получателя денежных средств, если он обслуживается в Банке, счета по учету денежных средств.

При получении нематериальных активов:

Дебет счета 60701 по учету капитальных вложений по каждому объекту нематериальных активов

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

Получение нематериальных активов оформляется на основании Акта приема-передачи, или товарной накладной, оформленной должным образом.

При введении в действие объектов нематериальных активов:

Дебет счета 60901 по учету нематериальных активов в разрезе каждого объекта нематериальных активов

Кредит счета 60701 по учету капитальных вложений по каждому объекту нематериальных активов.

Введение в действие нематериального актива осуществляется на основании Акта ввода, аналогичного Акту ввода в эксплуатацию основных средств.

Амортизация нематериальных активов учитывается на счете 609 «Нематериальные активы».

По кредиту счета 60903 проводятся суммы начисленной амортизации в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета 60903 проводятся суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации нематериальных активов в корреспонденции со счетом по выбытию (реализации) имущества.

Начисление амортизации по нематериальным активам осуществляется бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26203 «Амортизация по нематериальным активам»

Кредит счета 60903 по учету амортизации в разрезе каждого объекта.

Порядок начисления амортизации нематериальных объектов аналогичен порядку начисления амортизации по основным средствам.

Бухгалтерский учет программных продуктов, приобретенных у правообладателей без передачи Банку исключительного права (неисключительное право пользования), осуществляется через счет 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями в корреспонденции с соответствующими счетами. После передачи неисключительного права пользования программными продуктами Банку, стоимость его переносится на счета по учету расходов.

При этом осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26304 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» по лицевому счету «Расходы на пользование лицензиями»

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» по лицевому счету «НДС уплаченный»

Кредит счета 60312 по учету расчетов с дебиторами и кредиторами.



В случае превышения стоимости приобретаемых неисключительных прав на нематериальные активы 500 000 (Пятисот тысяч) рублей (без учета НДС) суммы этих затрат, относящиеся к следующим налоговым периодам, в целях равномерного отнесения их на финансовый результат, учитываются на счете 61403 по учету расходов будущих периодов, по другим операциям в разрезе каждого договора:

Дебет счета 61403 по учету расходов будущих периодов по другим операциям

Кредит счета 60312 по учету расчетов с дебиторами и кредиторами.

Дальнейшее списание со счета 61403 производится ежемесячно равными долями в течение срока, определенного в договоре, либо определенного Банком самостоятельно:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26304 «Плата за право пользования объекта ми интеллектуальной собственности» по лицевому счету «Расходы на пользование лицензиями»

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26411 по лицевому счету «НДС уплаченный»

Кредит счета 61403 по учету расходов будущих периодов по другим операциям в разрезе каждого договора.

### Материальные запасы

Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы (за исключением внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию согласно внутренней методике по учету основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Учет материальных запасов ведется на счетах 610 «Материальные запасы» в соответствии с Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (Приложение 10 к Положению Банка России от 26.03.2007г. №302-П).

По дебету счетов отражается полная стоимость поступивших материалов (без НДС) в корреспонденции со счетами учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

По кредиту счетов проводится стоимость расхода материальных запасов в корреспонденции со счетами учета расходов при передаче их в эксплуатацию или при использовании, с отнесением НДС на лицевой счет по учету уплаченного НДС.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом или лицом, отвечающим за их хранение, в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

При оплате материальных запасов осуществляются бухгалтерские проводки:

Дебет счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

При получении материальных запасов:

Дебет счетов второго порядка (61002, 61008, 61009, 61010, 61011) по учету материальных запасов

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

Приходование материальных запасов осуществляется на основании товарной накладной, оформленной должным образом.

При передаче материальных запасов в эксплуатацию или их использовании:

Дебет счета 70606 по учету расходов по символу 26305 «Расходы по списанию стоимости материальных запасов» в разрезе объектов, предметов, видов материалов

Дебет счета 60310 с последующим отнесением на 70606 по учету расходов по символу 26411 по лицевому счету НДС уплаченный

Кредит счетов второго порядка (61002, 61008, 61009, 61010, 61011) по учету материальных запасов.

Передача в эксплуатацию и использование материальных запасов осуществляется на основании требования на отпуск материальных ценностей со склада материально ответственного лица или лица, ответственного за их хранение.

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов. При этом осуществляются бухгалтерские проводки:

Дебет счетов второго порядка (61002, 61008, 61009, 61010, 61011) по учету материальных запасов

Кредит счета 70601 «Прочие доходы» по символу 17301 «Другие доходы от безвозмездно полученного имущества».

Отнесение стоимости материальных запасов на расходы Банка, минуя счет 610 по учету материальных запасов, не допускается.

### **Восстановление объектов основных средств**

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление основных средств отражаются в бухгалтерском и налоговом учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на текущий ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают и относятся на расходы Банка. При этом осуществляются бухгалтерские проводки:

Дебет счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит корреспондентского счета, счета учета денежных средств.

Отнесение на расходы:

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» по лицевому счету «Расходы на текущий ремонт основных средств»

Дебет счета 70606 «Расходы» по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» по лицевому счету «НДС уплаченный»

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

Отнесение на расходы затрат по текущему ремонту основных средств Банка осуществляется на основании первичных документов (Акт выполненных работ, товарных накладных), оформленных должным образом, а также подтверждается внутренним Актом по обследованию основных средств Банка, составленным и подписанным комиссией, утвержденной приказом Председателя Правления Банка.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств Банка увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначальные нормативные показатели функционирования объектов основных средств Банка. Учет таких операций ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. Суммы затрат по таким работам относятся на увеличение стоимости основных средств Банка, либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

### **Выбытие имущества банка**

Учет выбытия имущества Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России от 26.03.2007г. №302-П.

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в Банке создается комиссия. Состав комиссии утверждается приказом Председателя Правления Банка. Комиссия производит осмотр имущества, подлежащего списанию; устанавливает причины списания имущества; выявляет лица, по вине которых произошло выбытие имущества; определяет возможность использования или реализации отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, их стоимость и сдачу на склад. Далее комиссией составляется Акт на списание объектов основных средств, Акт на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место.

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

По дебету счета отражаются: балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции с соответствующими счетами по его учету; затраты, связанные с выбытием, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками подрядчиками и покупателями.

По кредиту счета отражаются: выручка от реализации имущества, определенная договором купли-продажи в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или по учету денежных средств; амортизация, начисленная на выбывающий объект

основных средств или нематериальных активов, в корреспонденции со счетами по учету амортизации; суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемые в установленных законодательством РФ случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с работниками по подотчетным суммам либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами; суммы полученного или подлежащего получению от страховщиков страхового возмещения в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

При этом осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 61209 по учету выбытия (реализации) имущества Банка в разрезе каждого инвентарного объекта основных средств и нематериальных активов

Кредит счета 60401 по учету основных средств по каждому инвентарному объекту  
либо

Кредит счета 60901 по учету нематериальных активов по каждому объекту.

далее:

Дебет счета 60601 по учету амортизации основных средств по каждому инвентарному объекту  
либо:

Дебет 60903 по учету амортизации нематериальных активов по каждому объекту

Кредит 61209 по учету выбытия (реализации) имущества Банка в разрезе каждого инвентарного объекта основных средств и нематериальных активов.

Аналитический учет на счете 61209 ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

Бухгалтерские проводки по счету 61209 осуществляются на основании первичных документов (Акт, накладных и т.д.).

На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов):

Дебет счета 61209 по учету выбытия (реализации) имущества по каждому объекту основных средств и нематериальных активов

Кредит счета 70601 по учету других операционных доходов по символу 16302 «Доходы от выбытия (реализации) имущества».

Кредит счета 60309 по учету НДС полученного.

либо:

Дебет счета 70606 по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка, по символу 26307 «Расходы по выбытию (реализации) имущества»

Кредит счета 61209 по учету выбытия (реализации) имущества по каждому объекту основных средств и нематериальных активов.

### Аренда основных средств

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается арендатором на внебалансовых счетах 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество».

По кредиту счетов отражается стоимость полученных в аренду основных средств и другого имущества в корреспонденции со счетом №99998.

По дебету счетов проводится стоимость имущества, возвращенного по окончании срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом №99998.

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

Перечисление Банком предоплаты (в соответствии с договором аренды):

Дебет счета 60312 по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит корреспондентского счета, банковского счета клиента (если он обслуживается в Банке).

Отнесение Банком суммы арендной платы на расходы осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца:

Дебет счета 70606 по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» в разрезе каждого договора аренды основных средств.

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 док-та	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 <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 (симв 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 увеличивает ся 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 доначислен ной амортизации и	Доначисление амортизации в связи с переоценкой <Наименование ОС>	МО	302-П
11.	Переоценка стоимости основного средства (уменьшение)	10601	60401	Сумма уменьшени я стоимости основного средства	Уменьшение амортизации в связи с переоценкой <Наименование ОС>	МО	302-П
		60601	10601	Сумма уменьшени я 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 основного 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 производил ась)	Списание суммы переоценки по <Наименование ОС>	МО	302-П
		61209	70601	Сумма переоценки (если она производил ась)	Списание суммы переоценки по <Наименование ОС>	МО	302-П
13.	Реализация основного 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 получ. 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)	Переназначение суммы сотруднику <ФИО сотрудника> за период <Период	МО	302-П

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

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 символам 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 (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

Отрицательная переоценка определяется как:

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

Положительная переоценка определяется как:

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

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

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

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

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

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

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

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

Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке 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 не востребовавшей 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

Закрытие счетов по учету доходов.

Закрытие 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, неотделимых от основного договора»

К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Закрытие 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, неотделимых от основного договора»

При получении убытка

Закрытие 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, неотделимых 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, неотделимых 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 2010года.

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.

## Приложение № 1

к Учетной политике «ТКС» Банк (ЗАО)

«План счетов в соответствии с Положением № 302-П»

## 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, имеющих в наличии для продажи	П
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих 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



<b>МЕЖБАНКОВСКИЕ привлеченные и размещенные средства</b>			
<b>312</b>		<b>Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России</b>	
	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
<b>313</b>		<b>Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций</b>	
	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
<b>314</b>		<b>Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов</b>	
	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
<b>315</b>		<b>Прочие привлеченные средства кредитных организаций</b>	
	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
<b>316</b>		<b>Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов</b>	
	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
	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
<b>323</b>		<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
<b>324</b>		<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
<b>325</b>		<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
<b>329</b>		<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>			
<b>402</b>		<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
<b>403</b>		<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
<b>404</b>		<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
<b>405</b>		<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
<b>406</b>		<b>Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
	40601	Финансовые организации	П
	40602	Коммерческие организации	П
	40603	Некоммерческие организации	П
<b>407</b>		<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
<b>408</b>		<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
<b>409</b>		<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>			
<b>410</b>		<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		<b>Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</b>	
	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		<b>Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации</b>	
	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		<b>Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</b>	
	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		<b>Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности</b>	
	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		<b>Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности</b>	
	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		<b>Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности</b>	
	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		<b>Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
	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		<b>Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
	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		<b>Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>	
	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		<b>Депозиты негосударственных финансовых организаций</b>	
	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		<b>Депозиты негосударственных коммерческих организаций</b>	
	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		<b>Депозиты негосударственных некоммерческих организаций</b>	
	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		<b>Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</b>	
	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		<b>Депозиты юридических лиц - нерезидентов</b>	
	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
<b>439</b>		<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
<b>440</b>		<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>			
<b>441</b>		<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
<b>442</b>		<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
<b>443</b>		<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

	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
<b>449</b>		<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
<b>450</b>		<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
<b>451</b>		<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
<b>452</b>		<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
<b>453</b>		<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
454		<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
455		<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
456		<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
457		<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
458		<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)	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		<b>Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</b>	
	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		<b>Средства, предоставленные Минфину России</b>	
	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		<b>Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</b>	
	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		<b>Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации</b>	
	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
<b>476</b>		<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
<b>477</b>		<b>Операции финансовой аренды (лизинга)</b>	
	47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
	47702	Резервы на возможные потери	П
<b>478</b>		<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
<b>479</b>		<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>			
<b>501</b>		<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
<b>502</b>		<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
<b>503</b>		<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
<b>504</b>		<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
<b>505</b>		<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>			
<b>506</b>		<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
<b>507</b>		<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
<b>509</b>		<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>УЧЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ</b>			
<b>512</b>		<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 опротестованные	А
	51209	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51210	Резервы на возможные потери	П
<b>513</b>		<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 опротестованные	А
	51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51310	Резервы на возможные потери	П
<b>514</b>		<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 опротестованные	А
	51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51410	Резервы на возможные потери	П
<b>515</b>		<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 опротестованные	А
	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51510	Резервы на возможные потери	П
<b>516</b>		<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 опротестованные	А
	51609	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51610	Резервы на возможные потери	П
<b>517</b>		<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 опротестованные	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
<b>525</b>		<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>			
<b>601</b>		<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
<b>602</b>		<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>			
<b>603</b>		<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>			
<b>604</b>		<b>Основные средства</b>	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
	60404	Земля	А
	60405	Резервы на возможные потери	
<b>606</b>		<b>Амортизация основных средств</b>	
	60601	Амортизация основных средств	П
<b>607</b>		<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
<b>608</b>		<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 перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
91008	Сумма перевзноса 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>		
913	<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
914	<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
915	<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	Арендованные основные средства	П
91508	Арендованное другое имущество	П
<b>РАЗДЕЛ 6</b>		
<b>ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС</b>		
916	<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
917	<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
918	<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>	
<b>963</b>	<b>Обязательства по поставке денежных средств</b>
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
<b>965</b>	<b>Обязательства по поставке ценных бумаг</b>
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>	
<b>968</b>	<b>Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты</b>
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
<b>970</b>	<b>Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг</b>
97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
<b>971</b>	<b>Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)</b>
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) лицевых счетов 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 контировку, 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 непереплетенными, 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 изымаемых 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 полистно.

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».