

	45315	Резервы на возможные потери	П
<b>454</b>		<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям</b>	
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45403	на срок до 30 дней	А
	45404	на срок от 31 до 90 дней	А
	45405	на срок от 91 до 180 дней	А
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45407	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45408	на срок свыше 3 лет	А
	45409	до востребования	А
	45415	Резервы на возможные потери	П
<b>455</b>		<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	
	45502	на срок до 30 дней	А
	45503	на срок от 31 до 90 дней	А
	45504	на срок от 91 до 180 дней	А
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	на срок свыше 3 лет	А
	45508	до востребования	А
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
<b>456</b>		<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам</b>	
	45601	на срок до 30 дней	А
	45602	на срок от 31 до 90 дней	А
	45603	на срок от 91 до 180 дней	А
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45607	до востребования	А
	45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45615	Резервы на возможные потери	П
<b>457</b>		<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам</b>	
	45701	на срок до 30 дней	А
	45702	на срок от 31 до 90 дней	А
	45703	на срок от 91 до 180 дней	А
	45704	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	на срок свыше 3 лет	А
	45707	до востребования	А
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
<b>458</b>		<b>Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</b>	
	45801	Минфину России	А
	45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45803	Государственным внебюджетным фондам	А
	45804	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45805	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А

	собственности	
45811	Негосударственным финансовым организациям	А
45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
45815	Гражданам	А
45816	Юридическим лицам - нерезидентам	А
45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
45818	Резервы на возможные потери	П
459	<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
476	<b>Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов</b>	
47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
47608	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47609	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
477	<b>Операции финансовой аренды (лизинга)</b>	
47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
47702	Резервы на возможные потери	П
478	<b>Вложения в приобретенные права требования</b>	
47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
47804	Резервы на возможные потери	П
479	<b>Активы, переданные в доверительное управление</b>	
47901	Активы, переданные в доверительное управление	А
47902	Резервы на возможные потери	П
<b>РАЗДЕЛ 5</b>		
<b>ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ</b>		
<b>ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
501	<b>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50107	Прочие долговые обязательства	А
50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50116	Долговые обязательства Банка России	А
50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
502	<b>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</b>	
50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А

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

51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51208	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51209	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51210	Резервы на возможные потери	П
513	<b>Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими</b>	
51301	до востребования	А
51302	со сроком погашения до 30 дней	А
51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51308	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51310	Резервы на возможные потери	П
514	<b>Векселя кредитных организаций и авалированные ими</b>	
51401	до востребования	А
51402	со сроком погашения до 30 дней	А
51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51410	Резервы на возможные потери	П
515	<b>Прочие векселя</b>	
51501	до востребования	А
51502	со сроком погашения до 30 дней	А
51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51510	Резервы на возможные потери	П
516	<b>Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими</b>	
51601	до востребования	А
51602	со сроком погашения до 30 дней	А
51603	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51604	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51605	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51606	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51607	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51608	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51609	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51610	Резервы на возможные потери	П
517	<b>Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими</b>	
51701	до востребования	А
51702	со сроком погашения до 30 дней	А
51703	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51704	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51705	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51706	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51707	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51708	не оплаченные в срок и 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
525	<b>Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами</b>	
52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А
<b>РАЗДЕЛ 6</b>		
<b>СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО</b>		
<b>УЧАСТИЕ</b>		
601	<b>Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах</b>	
60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А
60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А
60103	Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	А
60104	Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	А
60105	Резервы на возможные потери	П
602	<b>Прочее участие</b>	
60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов	А
60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	А
60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	А
60206	Резервы на возможные потери	П
<b>РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ</b>		
603	<b>Расчеты с дебиторами и кредиторами</b>	
60301	Расчеты по налогам и сборам	П
60302	Расчеты по налогам и сборам	А
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
60324	Резервы на возможные потери	П
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
60348	Резервы предстоящих расходов	П
<b>ИМУЩЕСТВО</b>		
604	<b>Основные средства</b>	
60401	Основные средства (кроме земли)	А
60404	Земля	А
60405	Резервы на возможные потери	
606	<b>Амортизация основных средств</b>	
60601	Амортизация основных средств	П
607	<b>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов</b>	
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
60702	Оборудование к установке	А
608	<b>Финансовая аренда (лизинг)</b>	
60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П

			101
	60806	Арендные обязательства	П
<b>609</b>		<b>Нематериальные активы</b>	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
<b>610</b>		<b>Материальные запасы</b>	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
<b>612</b>		<b>Выбытие и реализация</b>	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	-
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
	61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	-
		<b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ</b>	
<b>613</b>		<b>Доходы будущих периодов</b>	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
<b>614</b>		<b>Расходы будущих периодов</b>	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
		<b>РАЗДЕЛ 7</b>	
		<b>РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	
<b>705</b>		<b>Использование прибыли</b>	
	70501	Использование прибыли отчетного года	А
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	А
<b>706</b>		<b>Финансовый результат текущего года</b>	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
<b>707</b>		<b>Финансовый результат прошлого года</b>	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
<b>708</b>		<b>Прибыль (убыток) прошлого года</b>	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А

## Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

## В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета	Наименование счета	Признак счета А, П
1	2	3
<b>РАЗДЕЛ 2</b>		
<b>НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>		
<b>906</b>	<b>Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций</b>	
90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	А
90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
<b>РАЗДЕЛ 3</b>		
<b>ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>		
<b>907</b>	<b>Неразмещенные ценные бумаги</b>	
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А
<b>908</b>	<b>Ценные бумаги прочих эмитентов</b>	
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	А
90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	А
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А
90804	Облигации государственных займов, проданные организациям	А
<b>РАЗДЕЛ 4</b>		
<b>РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ</b>		
<b>909</b>	<b>Расчетные операции</b>	
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей	А
90907	Выставленные аккредитивы	А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	А
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А
<b>910</b>	<b>Расчеты по обязательным резервам</b>	
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
91007	Сумма перевода в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
91008	Сумма перевода в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
91010	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы	П
<b>911</b>	<b>Операции с валютными ценностями</b>	
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу у	А
<b>912</b>	<b>Разные ценности и документы</b>	
91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А
91202	Разные ценности и документы	А
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А
91207	Бланки	А
91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
91215	Билеты лотерей	А
91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А

91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	А
<b>РАЗДЕЛ 5</b>		
<b>КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ</b>		
<b>913</b>	<b>Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера</b>	
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	П
<b>914</b>	<b>Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера</b>	
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
<b>915</b>	<b>Арендные и лизинговые операции</b>	
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
91507	Арендные основные средства	П
91508	Арендное другое имущество	П
<b>РАЗДЕЛ 6</b>		
<b>ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС</b>		
<b>916</b>	<b>Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса</b>	
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
<b>917</b>	<b>Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания</b>	
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
91705	Не погашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг	П
<b>918</b>	<b>Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания</b>	
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
91803	Долги, списанные в убыток	А
<b>РАЗДЕЛ 7</b>		
<b>КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА</b>		
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

**Перечень документов, используемых**

**для документального оформления кассовых операций**

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

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

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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

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

**2. ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ**

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

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

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

2.4. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производятся с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) 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 контрировку, 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.