Проект

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«___» _____ 20 г. **№ _____-П**

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ
О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения

Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061;№ 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699, № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317, № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от №) устанавливает План счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения.

План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

Основные понятия и обозначения:

А – активный счет.

П – пассивный счет.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов бухгалтерского учета	Признак счета А, П
1	2	3	4

РАЗДЕЛ 1

КАПИТАЛ И ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

102		**Уставный капитал, вклады и взносы организаций**	
	10207	Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества	П
	10208	Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	П
	10209	Совокупный вклад участников и учредителей	П
	10211	Уставный фонд унитарного предприятия	П
	10212	Складочный капитал организаций, созданных в форме товарищества (товарищества на вере)	П

105	**Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией**	
10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
10502	Собственные доли уставного капитала организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	А
106	**Добавочный капитал**	
10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке	П
10602	Эмиссионный доход	П
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А
10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П

10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	А
10611	Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке	П
10612	Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	П
10613	Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	А
10614	Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участникам	П
10619	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - положительные разницы	П
10620	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - отрицательные разницы	А
10621	Вклады в имущество некредитной финансовой организации	П
10622	Положительная переоценка финансовых активов	П

	10623	Отрицательная переоценка финансовых активов	А
	10624	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в зарубежную деятельность - положительные разницы	П
	10625	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в зарубежную деятельность - отрицательные разницы	А
107		**Резервный и другие фонды**	
	10701	Резервный фонд	П
	10703	Другие фонды	П
108		**Нераспределенная прибыль**	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
109		**Непокрытый убыток**	
	10901	Непокрытый убыток	А

110	Целевое финансирование некоммерческих организаций	
11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций	П

РАЗДЕЛ 2

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Денежные средства

202	**Денежные средства**	
20202	Касса организации	А
20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
20209	Денежные средства в пути	А

Драгоценные металлы и природные драгоценные камни

203	**Драгоценные металлы**	

20302	Золото	А
20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А
20305	Драгоценные металлы в пути	А
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	А
20315	Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	А
20316	Депозитные счета в драгоценных металлах в банках - нерезидентах	А
20321	Резервы под обесценение	П
20322	Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	А
20323	Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах в банках - нерезидентах	А
20324	Корректировки, увеличивающие процентные доходы по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях при расчете амортизированной стоимости	А

20325	Корректировки, уменьшающие процентные доходы по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях при расчете амортизированной стоимости	П
20326	Корректировки, увеличивающие процентные доходы по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках - нерезидентах при расчете амортизированной стоимости	А
20327	Корректировки, уменьшающие процентные доходы по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках - нерезидентах при расчете амортизированной стоимости	П

204 Природные драгоценные камни

20401	Природные драгоценные камни	А
20403	Природные драгоценные камни в пути	А

Расчетные счета в кредитных организациях и банках - нерезидентах

205 Расчетные счета в кредитных организациях и банках - нерезидентах

20501	Расчетные счета в кредитных организациях	А
20502	Расчетные счета в банках - нерезидентах	А
20503	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт») в кредитных организациях	П
20504	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт») в банках - нерезидентах	П
20505	Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях	П
20506	Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в банках – нерезидентах	П

Депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках - нерезидентах

206	**Депозиты размещенные в кредитных организациях и банках - нерезидентах**	
20601	Депозиты в кредитных организациях	А
20602	Депозиты в банках - нерезидентах	А

20603	Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях	А
20604	Начисленные проценты по депозитам в банках - нерезидентах	А
20605	Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях	П
20606	Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках - нерезидентах	П
20607	Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях	А
20608	Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках - нерезидентах	А
20609	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях	А
20610	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках - нерезидентах	А
20611	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях	П

20612	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках - нерезидентах	П
20613	Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях	П
20614	Расчеты по процентам по депозитам в банках - нерезидентах	П
20615	Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях	П
20616	Резервы под обесценение по депозитам в банках - нерезидентах	П

208 Специальные счета

20801	Аккредитивы	А
20802	Чековые книжки	А
20803	Прочие специальные счета	А
20804	Резервы под обесценение	П

Р А З Д Е Л 3

ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ, ИМЕЮЩИМ ОТРАСЛЕВУЮ СПЕЦИФИКУ

303	**Внутрихозяйственные требования и обязательства**	
30305	Внутрихозяйственные расчеты	П
30306	Внутрихозяйственные расчеты	А
304	**Счета для осуществления клиринга**	
30416	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	А
30417	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, открытых в Банке России	А
30418	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	А

30419	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытых в Банке России	А
30420	Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	П
30421	Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	П
30422	Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П
30423	Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П
30424	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	А
30425	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	А
30426	Отражение результатов клиринга	-

30427	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	А

306 Расчеты по брокерским операциям

30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30602	Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
30606	Средства клиентов - нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30607	Резервы под обесценение	П

310 Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг

31001	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	А

31002	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П

Страховые обязательства

330 Обязательства по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные

33001	Обязательства по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные	П

331 Резерв незаработанной премии

33101	Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	П
33102	Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	П
33103	Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А

33104	Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни	П
33105	Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни	П
33106	Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни	А

332 Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

33201	Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	П
33202	Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки	П
33203	Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки	А

333 Резерв произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

33301	Резерв произошедших, но не заявленных убытков	П

33302	Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	П
33303	Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	А

334 Резерв расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

33401	Резерв прямых расходов на урегулирование убытков	П
33402	Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков	П

335 Резерв неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни

33501	Резерв неистекшего риска	П

336 Страховые резервы по страхованию жизни

33601	Математический резерв	П
33602	Корректировка математического резерва до наилучшей оценки	П

33603	Корректировка математического резерва до наилучшей оценки	А
33604	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	П
33605	Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	П
33606	Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	А
33607	Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	П
33608	Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	П
33609	Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	А
33610	Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	П

33611	Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	П
33612	Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	А
33613	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	П
33614	Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки	П
33615	Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки	А
33616	Выравнивающий резерв	П
33617	Корректировка выравнивающего резерва	А
33618	Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни	П
33619	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни	П

337	**Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандонов)**	
33701	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	А
33702	Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)	А
338	**Дополнительные резервы страховщиков, созданные в соответствии с регуляторными требованиями**	
33801	Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования	П
33803	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	П
33805	Корректировка обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах

339	**Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные**	
33901	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные	А
340	**Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии**	
34001	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А
34002	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, до наилучшей оценки	П
34003	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, до наилучшей оценки	А

34004	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни	А
34005	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни до наилучшей оценки	П
34006	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни до наилучшей оценки	А

341 Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

34101	Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования	А
34102	Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки	П
34103	Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки	А

342	**Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни**	
34201	Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков	А
34202	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	П
34203	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	А
343	**Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни**	
34301	Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	А
344	**Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни**	

34401	Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска	А

345 Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни

34501	Доля перестраховщиков в математическом резерве	А
34502	Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки	П
34503	Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки	А
34504	Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств	А
34505	Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	П
34506	Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	А

34507	Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	А
34508	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	П
34509	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	А
34510	Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	А
34511	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	П
34512	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	А
34513	Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве	А
34514	Корректировка доли перестраховщиков в выравнивающем резерве до наилучшей оценки	П

34515	Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни до наилучшей оценки	А

346 Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений

34601	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям	П
34602	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений годных остатков (абандонов)	П

Пенсионные обязательства

347 Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования, классифицированным как страховые

34701	Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	П

34702	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	А
34703	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	П
34704	Выплатной резерв	П
34705	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва	А
34706	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва	П
34707	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	П
34708	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	А

34709	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	П
34710	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правоприемников умерших застрахованных лиц	П
34711	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц	А
34712	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц	П
34713	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	П
34714	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию	А
34715	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию	П

34716	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования	П
34717	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования	А

348 Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

34801	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	П
34802	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов	А
34803	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов	П
34804	Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	П

34805	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки	П
34806	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки	А

349 Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

34901	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	П
34902	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов	А

34903	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов	П
34904	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	П
34905	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	А

350 Дополнительные резервы негосударственных пенсионных фондов, созданные в соответствии с регуляторными требованиями

35001	Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования	П

35002	Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	П

Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод

351	**Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод**	
35101	Депозитная составляющая по договорам страхования	П
35102	Депозитная составляющая по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	П
35103	Обязательства по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	П

352	**Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные**	
35201	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные	А

Отложенные аквизиционные расходы и доходы

353	**Отложенные аквизиционные доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования**	
35301	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни	А
35302	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А
35304	Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	П

35306	Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	П

354 Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования

35401	Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования	А

355 Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

35501	Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	А

Р А З Д Е Л 4

ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ И ПРОЧИЕ РАСЧЕТЫ

Прочие привлеченные средства

423 Прочие привлеченные средства физических лиц

42316	Прочие привлеченные средства физических лиц	П
42317	Начисленные проценты (к уплате) по прочим привлеченным средствам	П
42318	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц	П
42319	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц	А
42320	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих привлеченных средств физических лиц	П
42321	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих привлеченных средств физических лиц	А
42322	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

426 Прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов

42616	Прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	П

42617	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П
42618	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц - нерезидентов	П
42619	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц - нерезидентов	А
42620	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих привлеченных средств физических лиц - нерезидентов	П
42621	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих привлеченных средств физических лиц - нерезидентов	А
42622	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

427 Привлеченные средства Федерального казначейства

42708	Привлеченные средства Федерального казначейства	П
42709	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П

42718	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства	П
42719	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств Федерального казначейства	А
42720	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства	П
42721	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства	А
42722	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

428 Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

42808	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
42809	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П

42818	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
42819	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
42820	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
42821	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
42822	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

429 Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации

42908	Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	П

42909	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П
42918	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	П
42919	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	А
42920	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	П
42921	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	А
42922	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

430 Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

43008	Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
43009	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П
43018	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
43019	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
43020	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
43021	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
43022	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

431 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности

43108	Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
43109	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П
43118	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	П
43119	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	А
43120	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	П
43121	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	А

43122	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

432 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

43208	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	П
43209	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П
43218	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	П
43219	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	А
43220	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	П

43221	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	А
43222	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

433 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

43308	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	П
43309	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П
43318	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	П
43319	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	А

43320	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	П
43321	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	А
43322	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

434 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

43408	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
43409	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П
43418	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П

43419	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
43420	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
43421	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
43422	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

435 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

43508	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
43509	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П

43518	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
43519	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
43520	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
43521	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
43522	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

436 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

43608	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
43609	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П
43618	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
43619	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
43620	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
43621	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
43622	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

437	**Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций**	
43708	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	П
43709	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П
43718	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций	П
43719	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных финансовых организаций	А
43720	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций	П
43721	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций	А
43722	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

438	**Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций**	
43808	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	П
43809	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П
43818	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций	П
43819	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций	А
43820	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	П
43821	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	А
43822	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

439	**Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций**	
43908	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций	П
43909	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П
43918	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций	П
43919	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций	А
43920	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций	П
43921	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций	А
43922	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

440 Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов

44008	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	П
44009	Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам	П
44018	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц - нерезидентов	П
44019	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств юридических лиц - нерезидентов	А
44020	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов	П
44021	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов	А
44022	Начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам	А

Прочие размещенные средства

455	**Прочие средства, предоставленные физическим лицам**	
45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	А
45511	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
45517	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
45518	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
45519	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
45520	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам	А
45521	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам	П
45522	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

457 Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам

45709	Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	А
45711	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
45717	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
45718	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
45719	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
45720	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам - нерезидентам	А
45721	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам - нерезидентам	П
45722	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

460	**Средства, предоставленные Федеральному казначейству**	
46010	Средства, предоставленные Федеральному казначейству	А
46011	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
46017	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
46018	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
46019	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
46020	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных Федеральному казначейству	А
46021	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных Федеральному казначейству	П
46022	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

461	**Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления**	
46110	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
46111	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
46117	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
46118	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
46119	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
46120	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	А
46121	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	П

46122	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

462 Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации

46210	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	А
46211	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
46217	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
46218	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
46219	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
46220	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	А

46221	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	П
46222	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

463 Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

46310	Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
46311	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
46317	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
46318	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
46319	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А

46320	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	А
46321	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	П
46322	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

464 Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности

46410	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
46411	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
46417	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
46418	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П

46419	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
46420	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
46421	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	П
46422	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

465 Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

46510	Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
46511	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
46517	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П

46518	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
46519	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
46520	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
46521	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	П
46522	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

466 Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

46610	Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А

46611	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
46617	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
46618	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
46619	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
46620	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
46621	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	П
46622	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

467 Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

46710	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
46711	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
46717	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
46718	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
46719	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
46720	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
46721	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
46722	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

468	**Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности**	
46810	Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
46811	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
46817	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
46818	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
46819	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
46820	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А

46821	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
46822	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

469 Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

46910	Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
46911	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
46917	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
46918	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
46919	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А

46920	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
46921	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
46922	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

470 Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям

47010	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	А
47011	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
47017	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
47018	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П

47019	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
47020	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных негосударственным финансовым организациям	А
47021	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных негосударственным финансовым организациям	П
47022	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

471 Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям

47110	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	А
47111	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
47117	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П
47118	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П

47119	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
47120	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям	А
47121	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям	П
47122	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

472 Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

47210	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	А
47211	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
47217	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П

47218	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
47219	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
47220	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных негосударственным некоммерческим организациям	А
47221	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных негосударственным некоммерческим организациям	П
47222	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

473 Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам

47310	Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	А
47311	Начисленные проценты (к получению) по размещенным средствам	А
47317	Резервы под обесценение по размещенным средствам	П

47318	Начисленные расходы, связанные с размещением средств	П
47319	Расчеты по расходам, связанным с размещением средств	А
47320	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам	А
47321	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам	П
47322	Начисленные проценты (к уплате) по прочим размещенным средствам	П

Прочие активы и пассивы

474 Расчеты по отдельным операциям

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, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	А
47422	Обязательства по прочим финансовым операциям	П
47423	Требования по прочим финансовым операциям	А
47425	Резервы под обесценение	П
47432	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда	А
47433	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда	П

47434	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего	А
47435	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего	П
47436	Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков	А
47437	Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков	П

477 Операции финансовой аренды

47701	Вложения в операции финансовой аренды	А
47702	Резервы под обесценение	П

478 Вложения в приобретенные права требования

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 под обесценение	П

479 Активы, переданные в доверительное управление

47901	Денежные средства, переданные в доверительное управление	А
47902	Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления	А
47903	Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления	П
47904	Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление	П
47905	Резервы под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления	П

Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

480 Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

48001	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни	А
48002	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни	П
48003	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А
48004	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни	П
48005	Расчеты со страховщиками по операциям сострахования	А
48006	Расчеты со страховщиками по операциям сострахования	П
48007	Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование	А

48008	Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование	П
48009	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование	А
48010	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование	П
48011	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	А
48012	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	П
48013	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	А
48014	Расчеты по договорам страхования иного чем страхование жизни, переданным в перестрахование	П
48015	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами	А
48016	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами	П

48017	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами	А
48018	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами	П
48019	Расчеты по депо премий и убытков	А
48020	Расчеты по депо премий и убытков	П
48021	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	А
48022	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	П
48023	Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению	А
48024	Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению	П
48025	Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	А
48027	Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования	П
48028	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	А

48029	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	П
48030	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	П
48031	Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими	П
48032	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	А
48033	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	П
48034	Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	А
48035	Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	П

48036	Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	А
48037	Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	П

481 Расчеты с медицинскими организациями, станциями технического обслуживания, ассистанскими компаниями

48101	Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию	А
48102	Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию	П
48103	Расчеты со станциями технического обслуживания	А
48104	Расчеты со станциями технического обслуживания	П
48105	Расчеты с ассистанскими компаниями	А
48106	Расчеты с ассистанскими компаниями	П
48107	Резервы под обесценение	П

482 Расчеты по операциям обязательного медицинского страхования

48201	Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	А
48202	Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	П
48203	Фонд оплаты медицинских услуг	П
48204	Расчеты с медицинскими организациями (ОМС)	А
48205	Расчеты с медицинскими организациями (ОМС)	П
48206	Расчеты по регрессным требованиям	А
48207	Резервы под обесценение	П

Расчеты по пенсионным программам

483 Расчеты по программам негосударственного пенсионного обеспечения

48301	Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами	А
48302	Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами	П
48303	Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами	А
48304	Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами	П
48305	Расчеты по выплатам	П
48306	Расчеты по выплатам (переплаты)	А
48307	Расчеты с пенсионными агентами	А
48308	Расчеты с пенсионными агентами	П
48309	Незавершенные (неопознанные) платежи	А
48310	Незавершенные (неопознанные) платежи	П
48311	Резервы под обесценение	П

484 Расчеты по программам обязательного пенсионного страхования

48401	Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации по переводу средств пенсионных накоплений	П
48402	Расчеты с другими страховщиками (фондами)	А
48403	Расчеты с другими страховщиками (фондами)	П
48404	Расчеты по выплатам	П
48405	Расчеты по выплатам (переплаты)	А
48406	Расчеты с пенсионными агентами	А
48407	Расчеты с пенсионными агентами	П
48408	Незавершенные (неопознанные) платежи	А
48409	Незавершенные (неопознанные) платежи	П
48410	Резервы под обесценение	П

Займы выданные

485 Займы, выданные юридическим лицам

48501	Займы, выданные юридическим лицам	А
48502	Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам	А
48503	Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам	А
48504	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам	П
48505	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам	П
48506	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам	А
48507	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам	А
48508	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам	П

48509	Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам	П
48510	Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам	П

486 Займы, выданные физическим лицам

48601	Займы, выданные физическим лицам	А
48602	Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам	А
48603	Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам	А
48604	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам	П
48605	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам	П
48606	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам	А

48607	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	А
48608	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	П
48609	Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам	П
48610	Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам	П

487 Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам

48701	Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам	А
48702	Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	А
48703	Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	А

48704	Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	П
48705	Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам	П
48706	Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам	А
48707	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	А
48708	Корректировки, уменьшающие стоимости средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	П
48709	Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	П
48710	Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	П

488 Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам

48801	Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам	А
48802	Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	А
48803	Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	А
48804	Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	П
48805	Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам	П
48806	Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам	А

48807	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	А
48808	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам -	П
48809	Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	П
48810	Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	П

Р А З Д Е Л 5

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Вложения в долговые ценные бумаги

501	**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	
50104	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А
50105	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50106	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А
50107	Прочие долговые ценные бумаги	А
50108	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А
50109	Долговые ценные бумаги банков - нерезидентов	А
50110	Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	А
50116	Долговые ценные бумаги Банка России	А
50118	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50122	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - отрицательные разницы	П

50123	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - отрицательные разницы	П
50124	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П
50125	Переоценка прочих долговых ценных бумаг - отрицательные разницы	П
50126	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - отрицательные разницы	П
50127	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы	П
50128	Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов - отрицательные разницы	П
50129	Переоценка долговых ценных бумаг Банка России - отрицательные разницы	П
50130	Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания - отрицательные разницы	П
50131	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - положительные разницы	А

50132	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - положительные разницы	А
50133	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А
50134	Переоценка прочих долговых ценных бумаг - положительные разницы	А
50135	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - положительные разницы	А
50136	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А
50137	Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов - положительные разницы	А
50138	Переоценка долговых ценных бумаг Банка России - положительные разницы	А
50139	Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания - положительные разницы	А
50150	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации -	А

50151	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	П
50152	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50153	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50154	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	А
50155	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50156	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг	А
50157	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг	П
50158	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	А
50159	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	П

50160	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков – нерезидентов	А
50161	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков – нерезидентов	П
50162	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	А
50163	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	П
50164	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России	А
50165	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России	П
50166	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	А
50167	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П

502	**Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**	
50205	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А
50206	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50207	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А
50208	Прочие долговые ценные бумаги	А
50209	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А
50210	Долговые ценные бумаги банков - нерезидентов	А
50211	Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	А
50214	Долговые ценные бумаги Банка России	А
50218	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50222	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - отрицательные разницы	П

50223	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - отрицательные разницы	П
50224	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П
50225	Переоценка прочих долговых ценных бумаг - отрицательные разницы	П
50226	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - отрицательные разницы	П
50227	Переоценка долговых ценных бумаг банков - нерезидентов - отрицательные разницы	П
50228	Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов - отрицательные разницы	П
50229	Переоценка долговых ценных бумаг Банка России - отрицательные разницы	П
50230	Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания - отрицательные разницы	П
50231	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - положительные разницы	А

50232	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - положительные разницы	А
50233	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А
50234	Переоценка прочих долговых ценных бумаг - положительные разницы	А
50235	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - положительные разницы	А
50236	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А
50237	Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов - положительные разницы	А
50238	Переоценка долговых ценных бумаг Банка России - положительные разницы	А
50239	Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания - положительные разницы	А
50240	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации	П

50241	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50242	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50243	Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг	П
50244	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств	П
50245	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков - нерезидентов	П
50246	Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	П
50247	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Банка России	П
50248	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания	П
50250	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	А

50251	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	П
50252	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50253	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50254	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	А
50255	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50256	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг	А
50257	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг	П
50258	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	А
50259	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	П

50260	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков - нерезидентов	А
50261	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков - нерезидентов	П
50262	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	А
50263	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	П
50264	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России	А
50265	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России	П
50266	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	А
50267	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П

503	**Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения**	
50305	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А
50306	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50307	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А
50308	Прочие долговые ценные бумаги	А
50309	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А
50310	Долговые ценные бумаги банков - нерезидентов	А
50311	Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	А
50313	Долговые ценные бумаги Банка России	А
50318	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50320	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации	П

50321	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50322	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50323	Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг	П
50324	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств	П
50325	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков - нерезидентов	П
50326	Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	П
50327	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Банка России	П
50328	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания	П
50350	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	А

50351	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	П
50352	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50353	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50354	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	А
50355	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50356	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг	А
50357	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг	П
50358	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	А
50359	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	П

50360	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков - нерезидентов	А
50361	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков - нерезидентов	П
50362	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	А
50363	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	П
50364	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России	А
50365	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России	П
50366	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	А
50367	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П

504	**Долговые ценные бумаги (кроме векселей), кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения**	
50411	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) федеральных органов исполнительной власти	А
50412	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления	А
50413	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) кредитных организаций	А
50414	Прочие долговые ценные бумаги (кроме векселей)	А
50415	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) органов государственной власти иностранных государств	А
50416	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) органов местной власти иностранных государств	А
50417	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) банков - нерезидентов	А
50418	Прочие долговые ценные бумаги (кроме векселей) нерезидентов	А

50419	Резервы под обесценение по долговым ценным бумагам (кроме векселей) федеральных органов исполнительной власти	П
50420	Резервы под обесценение по долговым ценным бумагам (кроме векселей) органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления	П
50421	Резервы под обесценение по долговым ценным бумагам (кроме векселей) кредитных организаций	П
50422	Резервы под обесценение по прочим долговым ценным бумагам (кроме векселей)	П
50423	Резервы под обесценение по долговым ценным бумагам (кроме векселей) органов государственной власти иностранных государств	П
50424	Резервы под обесценение по долговым ценным бумагам (кроме векселей) органов местной власти иностранных государств	П
50425	Резервы под обесценение по долговым ценным бумагам (кроме векселей) банков - нерезидентов	П

50426	Резервы под обесценение по прочим долговым ценным бумагам (кроме векселей) нерезидентов	П
50450	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) федеральных органов исполнительной власти	А
50451	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) федеральных органов исполнительной власти	П
50452	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления	А
50453	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления	П
50454	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций	А
50455	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций	П

50456	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей)	А
50457	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей)	П
50458	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов государственной власти иностранных государств	А
50459	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов государственной власти иностранных государств	П
50460	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов местной власти иностранных государств	А
50461	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов местной власти иностранных государств	П
50462	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков - нерезидентов	А
50463	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков - нерезидентов	П

50464	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей) нерезидентов	А
50465	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей) нерезидентов	П

Вложения в долевые ценные бумаги

506 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

50605	Кредитных организаций	А
50606	Прочих резидентов	А
50607	Банков - нерезидентов	А
50608	Прочих нерезидентов	А
50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50622	Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П

50623	Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы	П
50624	Переоценка ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы	П
50625	Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы	П
50626	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - отрицательные разницы	П
50627	Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А
50628	Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы	А
50629	Переоценка ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А
50630	Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы	А
50631	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - положительные разницы	А

50640	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах - акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А
50641	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах - акции дочерних и зависимых организаций	А
50642	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах - акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов	А
50643	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах - акции дочерних и зависимых организаций нерезидентов	А
50670	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А
50671	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П

507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

50705	Кредитных организаций	А

50706	Прочих резидентов	А
50707	Банков - нерезидентов	А
50708	Прочих нерезидентов	А
50709	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	А
50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50722	Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П
50723	Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы	П
50724	Переоценка ценных бумаг банков - нерезидентов - отрицательные разницы	П
50725	Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы	П
50726	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - отрицательные разницы	П

50727	Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А
50728	Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы	А
50729	Переоценка ценных бумаг банков - нерезидентов - положительные разницы	А
50730	Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы	А
50731	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - положительные разницы	А
50732	Резервы под обесценение ценных бумаг кредитных организаций	П
50733	Резервы под обесценение ценных бумаг прочих резидентов	П
50734	Резервы под обесценение ценных бумаг банков - нерезидентов	П
50735	Резервы под обесценение ценных бумаг прочих нерезидентов	П

50736	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости	П
50737	Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П
50740	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах - акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А
50741	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах - акции дочерних и зависимых организаций	А
50742	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах - акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов	А
50743	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах - акции дочерних и зависимых организаций нерезидентов	А
50770	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А
50771	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П

509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами

50905	Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	А
50906	Расчеты по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг	А
50907	Начисление прочих расходов по операциям займа ценных бумаг	П
50908	Резервы под обесценение	П

Учтенные векселя

512 Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

51211	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	А

51212	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	А
51213	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	А
51214	Прочие векселя	А
51215	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	А
51216	Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	А
51217	Векселя банков - нерезидентов и авалированные ими	А
51218	Прочие векселя нерезидентов	А
51219	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51220	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - отрицательные разницы	П

51221	Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51222	Переоценка прочих векселей - отрицательные разницы	П
51223	Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51224	Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51225	Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51226	Переоценка прочих векселей нерезидентов - отрицательные разницы	П
51227	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - положительные разницы	А
51228	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - положительные разницы	А

51229	Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - положительные разницы	А
51230	Переоценка прочих векселей - положительные разницы	А
51231	Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы	А
51232	Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы	А
51233	Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - положительные разницы	А
51234	Переоценка прочих векселей нерезидентов - положительные разницы	А
51250	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	А
51251	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	П

51252	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	А
51253	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	П
51254	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	А
51255	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	П
51256	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей	А
51257	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей	П
51258	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	А

51259	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51260	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей местной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51261	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей местной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51262	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков - нерезидентов и авалированных ими	А
51263	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков - нерезидентов и авалированных ими	П
51264	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей нерезидентов	А
51265	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей нерезидентов	П

513 Векселя, имеющиеся в наличии для продажи

51311	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	А
51312	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	А
51313	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	А
51314	Прочие векселя	А
51315	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	А
51316	Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	А
51317	Векселя банков - нерезидентов и авалированные ими	А
51318	Прочие векселя нерезидентов	А
51319	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - отрицательные разницы	П

51320	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51321	Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51322	Переоценка прочих векселей - отрицательные разницы	П
51323	Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51324	Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51325	Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51326	Переоценка прочих векселей нерезидентов - отрицательные разницы	П
51327	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - положительные разницы	А

51328	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - положительные разницы	А
51329	Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - положительные разницы	А
51330	Переоценка прочих векселей - положительные разницы	А
51331	Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы	А
51332	Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы	А
51333	Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - положительные разницы	А
51334	Переоценка прочих векселей нерезидентов - положительные разницы	А
51335	Резервы под обесценение по векселям федеральных органов исполнительной власти и авалированным ими	П

51336	Резервы под обесценение по векселям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированным ими	П
51337	Резервы под обесценение по векселям кредитных организаций и авалированным ими	П
51338	Резервы под обесценение по прочим векселям	П
51339	Резервы под обесценение по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированным ими	П
51340	Резервы под обесценение по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированным ими	П
51341	Резервы под обесценение по векселям банков-нерезидентов и авалированным ими	П
51342	Резервы под обесценение по прочим векселям нерезидентов	П
51350	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	А

51351	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	П
51352	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	А
51353	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	П
51354	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	А
51355	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	П
51356	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей	А
51357	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей	П

51358	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51359	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51360	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51361	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51362	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков - нерезидентов и авалированных ими	А
51363	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков - нерезидентов и авалированных ими	П
51364	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей нерезидентов	А
51365	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей нерезидентов	П

514 Векселя, удерживаемые до погашения

51411	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	А
51412	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	А
51413	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	А
51414	Прочие векселя	А
51415	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	А
51416	Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	А
51417	Векселя банков - нерезидентов и авалированные ими	А
51418	Прочие векселя нерезидентов	А
51419	Резервы под обесценение по векселям федеральных органов исполнительной власти и авалированным ими	П

51420	Резервы под обесценение по векселям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированным ими	П
51421	Резервы под обесценение по векселям кредитных организаций и авалированным ими	П
51422	Резервы под обесценение по прочим векселям	П
51423	Резервы под обесценение по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированным ими	П
51424	Резервы под обесценение по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированным ими	П
51425	Резервы под обесценение по векселям банков - нерезидентов и авалированным ими	П
51426	Резервы под обесценение по прочим векселям нерезидентов	П
51450	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	А

51451	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	П
51452	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	А
51453	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	П
51454	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	А
51455	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	П
51456	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей	А
51457	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей	П

51458	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51459	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51460	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51461	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51462	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков - нерезидентов и авалированных ими	А
51463	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков - нерезидентов и авалированных ими	П
51464	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей нерезидентов	А
51465	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей нерезидентов	П

515	**Векселя, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения**	
51511	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	A
51512	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	A
51513	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	A
51514	Прочие векселя	A
51515	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	A
51516	Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	A
51517	Векселя банков - нерезидентов и авалированные ими	A
51518	Прочие векселя нерезидентов и авалированные ими	A

51519	Резервы под обесценение по векселям федеральных органов исполнительной власти и авалированным ими	П
51520	Резервы под обесценение по векселям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированным ими	П
51521	Резервы под обесценение по векселям кредитных организаций и авалированным ими	П
51522	Резервы под обесценение по прочим векселям	П
51523	Резервы под обесценение по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированным ими	П
51524	Резервы под обесценение по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированным ими	П
51525	Резервы под обесценение по векселям банков - нерезидентов и авалированным ими	П
51526	Резервы под обесценение по прочим векселям нерезидентов	П

51550	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	А
51551	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	П
51552	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	А
51553	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	П
51554	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	А
51555	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	П
51556	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей	А

51557	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей	П
51558	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51559	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51560	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51561	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51562	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков - нерезидентов и авалированных ими	А
51563	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков - нерезидентов и авалированных ими	П
51564	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей нерезидентов	А

51565	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей нерезидентов	П

Выпущенные ценные бумаги

520 Выпущенные облигации

52008	Выпущенные облигации	П
52009	Обязательства по процентам (купонам) по выпущенным облигациям	П
52011	Премия по выпущенным облигациям	П
52018	Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций	П
52019	Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций	А
52020	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций	П
52021	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций	А

523 Выпущенные векселя

52308	Выпущенные векселя	П
52309	Обязательства по процентам по выпущенным векселям	П
52311	Премия по выпущенным векселям	П
52318	Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей	П
52319	Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей	А
52320	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей	П
52321	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей	А

Производные финансовые инструменты

526 Производные финансовые инструменты

52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А

52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П
52603	Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	А
52604	Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	П

527 Встроенные производные финансовые инструменты

52701	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А
52702	Встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П

528 Корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи

52801	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования (твердое соглашение)	П

52802	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования (твердое соглашение)	А
52803	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования (твердое соглашение)	П
52804	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования (твердое соглашение)	А

Р А З Д Е Л 6

СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

Участие

601 Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах

60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А
60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А

60103	Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов	А
60104	Акции дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	А
60106	Паи паевых инвестиционных фондов	А
60111	Резервы под обесценение акций дочерних и зависимых кредитных организаций	П
60112	Резервы под обесценение акций дочерних и зависимых организаций	П
60113	Резервы под обесценение акций дочерних и зависимых банков - нерезидентов	П
60114	Резервы под обесценение акций дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	П
60115	Резервы под обесценение паев паевых инвестиционных фондов	П
60118	Акции, паи, переданные без прекращения признания	А

602 Прочее участие

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 под обесценение	П
60210	Паевые взносы в кооперативы (в том числе в кредитные потребительские кооперативы второго уровня)	А
60211	Начисления на паевые взносы в кооперативы (в том числе в кредитные потребительские кооперативы второго уровня)	А

Расчеты с дебиторами и кредиторами

603 Расчеты с дебиторами и кредиторами

60301	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	П
60302	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	А
60303	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	П
60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	П
60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	А
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А
60311	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	П
60312	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	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, пайщиками	П
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
60324	Резервы под обесценение	П
60328	Расчеты по налогу на прибыль	П
60329	Расчеты по налогу на прибыль	А
60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	А
60331	Расчеты с покупателями и клиентами	П
60332	Расчеты с покупателями и клиентами	А
60333	Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	П

60334	Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	А
60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	П
60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	А
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	П
60350	Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	А

Основные средства

604 Основные средства

60401	Основные средства (кроме земли)	А
60404	Земля	А

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

Финансовая аренда

608 Финансовая аренда

60804	Имущество, полученное в финансовую аренду	А
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	П
60806	Арендные обязательства	П

Нематериальные активы

609 Нематериальные активы

60901	Нематериальные активы	А
60903	Амортизация нематериальных активов	П

60905	Деловая репутация	A
60906	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	A

Запасы

610 Запасы

61002	Запасные части	A
61003	Бланки строгой отчетности	A
61008	Материалы	A
61009	Инвентарь и принадлежности	A
61010	Издания	A
61013	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества	A
61014	Товары	A

61015	Незавершенное производство	A

611 Имущество полученное в порядке абандона

61101	Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	A

Выбытие и реализация

612 Выбытие и реализация

61209	Выбытие (реализация) имущества	-
61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
61211	Реализация услуг финансовой аренды	-
61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	-

61215	Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков	-
61216	Новация (замена) долга в заемное обязательство	-

Авансы (предоплаты) полученные и авансы (предоплаты) уплаченные

613 Авансы (предоплаты) полученные

61301	Авансы (предоплаты) полученные по займам выданным	П
61304	Авансы (предоплаты) полученные по другим операциям	П

614 Авансы (предоплаты) уплаченные

61401	Авансы (предоплаты) уплаченные по привлеченным средствам	А
61403	Авансы (предоплаты) уплаченные по другим операциям	А

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера

615	**Резервы - оценочные обязательства некредитного характера**	
61501	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	П
61502	Резервы - оценочные обязательства на выплату вознаграждений	П
61503	Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям	П
61504	Резервы - оценочные обязательства по судебным искам	П

Вспомогательные счета

616	**Вспомогательные счета**	
61601	Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам	-

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

617	**Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы**	
61701	Отложенное налоговое обязательство	П
61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	А
61703	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	А

Инвестиционное имущество

619	**Инвестиционное имущество**	
61901	Инвестиционное имущество - земля	А
61902	Инвестиционное имущество - земля, переданная в аренду	А
61903	Инвестиционное имущество (кроме земли)	А

61904	Инвестиционное имущество (кроме земли), переданное в аренду	А
61905	Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости	А
61906	Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	А
61907	Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости	А
61908	Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду	А
61909	Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)	П
61910	Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли), переданного в аренду	П
61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества	А

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

620 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

62001 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи A

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено

621 Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено

62101 Средства труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено A

62102 Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено A

Паевой фонд

622 Паевой фонд

62201	Обязательные паевые взносы	П
62202	Добровольные паевые взносы	П
62203	Начисления на обязательные паевые взносы	П
62204	Начисления на добровольные паевые взносы	П

Р А З Д Е Л 7

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

708 Прибыль (убыток) прошлого года

70801	Прибыль прошлого года	П
70802	Убыток прошлого года	А

710 Процентные доходы

71001	Процентные доходы	П

71002	Комиссионные доходы	П
71003	Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	А
71004	Премии, уменьшающие процентные доходы	А
71005	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	П
71006	Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	А

711 Процентные расходы

71101	Процентные расходы	А
71102	Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы	А

71103	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	А
71104	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	П

712 Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход

71201	Доходы от восстановления резервов под обесценение	П
71202	Расходы по формированию резервов под обесценение	А

713 Доходы и расходы по пенсионной деятельности

71301	Пенсионные взносы	П
71302	Выплаты по пенсионной деятельности	А

71303	Увеличение пенсионных обязательств	А
71304	Уменьшение пенсионных обязательств	П
71305	Увеличение отложенных аквизиционных расходов	П
71306	Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов	А
71307	Прочие доходы по пенсионной деятельности	П
71308	Прочие расходы по пенсионной деятельности	А

714 Доходы и расходы по страховой деятельности

71401	Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто - перестрахование	П
71402	Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто - перестрахование	А
71403	Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	П

71404	Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	А
71405	Выплаты по страхованию жизни - нетто - перестрахование	П
71406	Выплаты по страхованию жизни - нетто - перестрахование	А
71407	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто - перестрахование	П
71408	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто - перестрахование	А
71409	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	П
71410	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	А
71411	Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни - нетто - перестрахование	П
71412	Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни - нетто - перестрахование	А

71413	Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	П
71414	Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	А
71415	Прочие доходы по страхованию жизни	П
71416	Прочие расходы по страхованию жизни	А
71417	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	П
71418	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	А

715 Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами

71501	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами	П

71502	Расходы от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами	А
71503	Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	П
71504	Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	А
71505	Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	П
71506	Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	А
71507	Доходы от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	П
71508	Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	А
71509	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	П

71510	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	А
71511	Доходы от операций с иностранной валютой	П
71512	Расходы по операциям с иностранной валютой	А
71513	Доходы от операций с драгоценными металлами	П
71514	Расходы по операциям с драгоценными металлами	А

716 Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг

71601	Комиссионные и аналогичные доходы	П
71602	Доходы от оказания услуг	П

717 Доходы и расходы по другим операциям

71701	Доходы по другим операциям	П
71702	Расходы по другим операциям	А

718	**Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности**	
71801	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	П
71802	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	А
719	**Налог на прибыль**	
71901	Текущий налог на прибыль	А
71902	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А
71903	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П
721	**Процентные доходы прошлого года**	
72101	Процентные доходы	П
72102	Комиссионные доходы	П

72103	Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	А
72104	Премии, уменьшающие процентные доходы	А
72105	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	П
72106	Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	А

722 Процентные расходы прошлого года

72201	Процентные расходы	А
72202	Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы	А

72203	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	А
72204	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	П

723	**Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года**	
72301	Доходы от восстановления резервов под обесценение	П
72302	Расходы по формированию резервов под обесценение	А

724	**Доходы и расходы по пенсионной деятельности прошлого года**	
72401	Пенсионные взносы	П

72402	Уменьшение пенсионных взносов	А
72403	Выплаты по пенсионной деятельности	А
72404	Увеличение пенсионных обязательств	А
72405	Уменьшение пенсионных обязательств	П
72406	Увеличение отложенных аквизиционных расходов	П
72407	Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов	А
72408	Увеличение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные	А
72409	Уменьшение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные	П
72410	Прочие доходы по пенсионной деятельности	П
72411	Прочие расходы по пенсионной деятельности	А

725 Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года

72501	Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто - перестрахование	П
72502	Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто - перестрахование	А
72503	Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	П
72504	Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	А
72505	Выплаты по страхованию жизни - нетто - перестрахование	П
72506	Выплаты по страхованию жизни - нетто - перестрахование	А
72507	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто - перестрахование	П
72508	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто - перестрахование	А
72509	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	П

72510	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	А
72511	Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни - нетто - перестрахование	П
72512	Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни - нетто - перестрахование	А
72513	Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	П
72514	Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	А
72515	Прочие доходы по страхованию жизни	П
72516	Прочие расходы по страхованию жизни	А
72517	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	П
72518	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	А

726	**Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами прошлого года**	
72601	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами	П
72602	Расходы от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами	А
72603	Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	П
72604	Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	А
72605	Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	П
72606	Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	А
72607	Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	П

72608	Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	А
72609	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	П
72610	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	А
72611	Доходы от операций с иностранной валютой	П
72612	Расходы по операциям с иностранной валютой	А
72613	Доходы от операций с драгоценными металлами	П
72614	Расходы по операциям с драгоценными металлами	А

727 Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года

72701	Комиссионные и аналогичные доходы	П
72702	Доходы от оказания услуг	П

728 Доходы и расходы по другим операциям прошлого года

72801	Другие операционные доходы	П
72802	Другие операционные расходы	А

729 Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года

72901	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	П
72902	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	А

730 Налог на прибыль прошлого года

73001	Текущий налог на прибыль	А

73002	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А
73003	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П

ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета	Наименование счета	Признак счета А, П
1	2	3

Р А З Д Е Л 4

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ

912	**Разные ценности и документы**	
91202	Разные ценности и документы	А
91207	Бланки	А
91221	Бланки строгой отчетности	А

91222	Износ основных средств	П

Р А З Д Е Л 5

ОПЕРАЦИИ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ, ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

913 Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства

91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П

91318	Условные обязательства некредитного характера	П

914	**Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера**	
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению денежных средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	А
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А

91419	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	А

915 Финансовая и операционная аренды

91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное в финансовую аренду	А
91507	Основные средства, полученные по договорам аренды	П
91508	Другое имущество, полученное по договорам аренды	П

Р А З Д Е Л 6

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС

917 Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания

91702	Неполученные проценты по займам, списанным с баланса	А

91703	Неполученные проценты по прочим размещенным средствам, списанным с баланса	А

918	**Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания**	
91801	Задолженность по прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение	А
91804	Задолженность по займам, списанная за счет резервов под обесценение	А

Р А З Д Е Л 7

КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА

99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

ГЛАВА Г. СЧЕТА ПО УЧЕТУ ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И ПРОЧИМ ДОГОВОРАМ (СДЕЛКАМ), ПО КОТОРЫМ РАСЧЕТЫ И ПОСТАВКА ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ НЕ РАНЕЕ СЛЕДУЮЩЕГО ДНЯ ПОСЛЕ ДНЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА (СДЕЛКИ)

Номер счета	Наименование счета	Признак счета А, П
1	2	3
	Требования по производным финансовым инструментам	
933	**Требования по поставке денежных средств**	
93313	Требования по поставке денежных средств	А
93314	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	А
934	**Требования по поставке драгоценных металлов**	
93413	Требования по поставке драгоценных металлов	А
93414	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	А

935	**Требования по поставке ценных бумаг**	
93513	Требования по поставке ценных бумаг	A
93514	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	A
936	**Требования по поставке производных финансовых инструментов**	
93613	Требования по поставке производных финансовых инструментов	A
93614	Требования по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов	A
937	**Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов**	
93713	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов	A
93714	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов от нерезидентов	A

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

939	**Требования по поставке денежных средств**	
93901	Требования по поставке денежных средств	A
93902	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	A
940	**Требования по поставке драгоценных металлов**	
94001	Требования по поставке драгоценных металлов	A
94002	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	A
941	**Требования по поставке ценных бумаг**	
94101	Требования по поставке ценных бумаг	A
94102	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	A

Обязательства по производным финансовым инструментам

963	**Обязательства по поставке денежных средств**	
96313	Обязательства по поставке денежных средств	П
96314	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П
964	**Обязательства по поставке драгоценных металлов**	
96413	Обязательства по поставке драгоценных металлов	П
96414	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	П
965	**Обязательства по поставке ценных бумаг**	
96513	Обязательства по поставке ценных бумаг	П
96514	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	П

966	**Обязательства по поставке производных финансовых инструментов**	
96613	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов	П
96614	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов	П
967	**Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов**	
96713	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов	П
96714	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов от нерезидентов	П

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

969	**Обязательства по поставке денежных средств**	
96901	Обязательства по поставке денежных средств	П
96902	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П
970	**Обязательства по поставке драгоценных металлов**	
97001	Обязательства по поставке драгоценных металлов	П
97002	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	П
971	**Обязательства по поставке ценных бумаг**	
97101	Обязательства по поставке ценных бумаг	П
97102	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	П

Корреспондирующие счета

99996	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99997	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

Часть I. Общая часть

1.1. Настоящий План счетов обязателен для использования всеми некредитными финансовыми организациями. Некредитными финансовыми организациями для целей настоящего Плана счетов признаются организации, осуществляющие деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг; управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; акционерных инвестиционных фондов; клиринговую деятельность; деятельность по осуществлению функций центрального контрагента; деятельность организатора торговли; деятельность субъектов страхового дела; негосударственных пенсионных фондов; микрофинансовых организаций; кредитных потребительских кооперативов; жилищных накопительных кооперативов; бюро кредитных историй; рейтинговых агентств; сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов; ломбардов.

1.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета в некредитной финансовой организации и ее подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, предусмотренном настоящим Положением, подлежит обязательному утверждению руководителем некредитной финансовой организации.

1.3. Бухгалтерский учет совершаемых операций некредитных финансовых организаций ведется в валюте Российской Федерации.

1.4. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у некредитной финансовой организации, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

1.5. Бухгалтерский учет ведется некредитной финансовой организацией

непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.6. Некредитная финансовая организация ведет бухгалтерский учет операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в некредитной финансовой организации.

Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

1.7. В Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное», приведенном в приложении 1 к настоящему Плану счетов, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. Отражение операции начинается по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете, – дебетовое или на активном – кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет по учету средств. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля над

своевременным отражением операций. По состоянию на конец дня, в котором отражались операции, остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

1.8. Образование в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

1.9. В Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, придания счету наглядности определена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) (приложение 1 к настоящему Плану счетов).

Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

1.10. Счета «Резервы под обесценение» предназначены для учета движения формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов под обесценение. Счета пассивные. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов «Резервы под обесценение» в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы под обесценение» в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов под обесценение отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

1.11. Аналитический учет ведется в валюте Российской Федерации в порядке, определяемом учетной политикой некредитной финансовой организации. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о созданных резервах в отношении объектов имущества, а также других активов (требований). В части II «Характеристика счетов» даны

минимальные обязательные требования к организации ведения аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка и при необходимости некредитные финансовые организации в своей учетной политике могут предусмотреть ведение аналитического учета более детально и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью.

В Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях выделены счета «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» для учета движения (формирования, доначисления), восстановления (уменьшения) резервов, созданных в связи с существующими у некредитной финансовой организации на отчетную дату оценочными обязательствами некредитного характера.

1.12. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения

суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

Перечень обязательных форм (регистров) бухгалтерского учета и периодичность их составления устанавливаются нормативными актами Банка России.

Все совершаемые некредитными финансовыми организациями операции в иностранной валюте должны отражаться в бухгалтерском балансе только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте некредитным финансовым организациям разрешается разрабатывать специальные учетные регистры.

В Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова «нерезидент», счет применяется для отражения операций резидентов. Понятия «резидент», «нерезидент» применяются в значении, установленном валютным

законодательством Российской Федерации.

1.13. В разделе «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей), вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные некредитными финансовыми организациями ценные бумаги, производные финансовые инструменты.

Счета первого порядка открыты по вложениям некредитных финансовых организаций в ценные бумаги в зависимости от цели приобретения, по учтенным векселям по группам субъектов, авалировавших векселя (при отсутствии аваля – выдавших вексель), по выпущенным некредитными финансовыми организациями ценным бумагам по видам ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги на счетах второго порядка разделены по группам субъектов – эмитентов ценных бумаг.

Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами ведется в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими данные вопросы.

1.14. В разделе «Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику» выделены группы счетов по видам требований и обязательств: счета для осуществления клиринга и расчеты по ценным бумагам, страховые обязательства, доля перестраховщиков в страховых обязательствах, пенсионные обязательства, обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, отложенные аквизиционные доходы и расходы.

Бухгалтерский учет операций страховщиков и негосударственных пенсионных фондов по договорам, имеющим отраслевую специфику, осуществляется в соответствии с настоящим Положением и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок бухгалтерского учета по данным вопросам.

1.15. Порядок учета операций по формированию уставного капитала

некредитных финансовых организаций изложен в нормативных актах Банка России.

1.16. В Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях определены счета учета имущества некредитных финансовых организаций. Бухгалтерский учет операций с имуществом осуществляется в соответствии с настоящим Положением и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок бухгалтерского учета по данным вопросам. Для осуществления контроля над реализацией (выбытием) имущества некредитной финансовой организации и выведения результатов этих операций в Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях специально выделены счета для их учета.

1.17. В Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков некредитной финансовой организации, использования ее прибыли. Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете и Отчете о финансовых результатах осуществляется в соответствии с настоящим Положением и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок бухгалтерского учета по данным вопросам.

1.18. В Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях выделены счета для учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

1.19. Некредитная финансовая организация - учредитель управления отражает активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы на балансовых счетах Главы А,

как если бы некредитная финансовая организация управляла ими самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечивать обособление активов и обязательств, находящихся в доверительном управлении, а также возникающих по ним доходов и расходов.

Некредитные финансовые организации - учредители управления устанавливают периодичность отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления в соответствии с утвержденной учетной политикой, но не реже одного раза в месяц.

Часть II. Характеристика счетов

1. В настоящей части приведена характеристика счетов соответствующих разделов Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях с выделением особенностей учета по отдельным счетам первого и второго порядка.

Наряду с характеристикой счетов необходимо пользоваться нормативными актами Банка России по совершению операций некредитными финансовыми организациями и порядку отражения этих операций в бухгалтерском учете.

Глава А. Балансовые счета

Раздел 1. Капитал и целевое финансирование

Счет № 102 «Уставный капитал, вклады и взносы организаций»

1.1. На счете № 102 учитывается уставный капитал, вклады и взносы организаций. Некредитные финансовые организации, созданные в форме акционерного общества, ведут учет на счете № 10207 «Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества». Некредитные финансовые организации, созданные в форме общества с ограниченной ответственностью, – на счете № 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью». Некредитные финансовые организации, созданные в форме некоммерческой организации, – на счете № 10209 «Совокупный вклад участников и учредителей». Некредитные финансовые организации, созданные в форме унитарного предприятия, – на

счете № 10211 «Уставный фонд унитарного предприятия». Некредитные финансовые организации, созданные в форме товарищества, в том числе товарищества на вере, – на счете № 10212 «Складочный капитал организаций, созданных в форме товарищества (товарищества на вере)». Счета пассивные.

По кредиту соответствующих счетов отражаются суммы поступлений в уставный капитал (совокупный вклад, уставный фонд, складочный капитал) в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, кассы (взносы физических лиц), счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала (совокупного вклада, уставного фонда, складочного капитала) в установленных законодательством Российской Федерации случаях:

при возврате средств уставного капитала некредитной финансовой организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами, счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками;

при возврате средств складочного капитала некредитной финансовой организацией, созданной в форме товарищества (товарищества на вере), выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами, счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками;

при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) – в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала (акций), выкупленных организацией.

Порядок ведения аналитического учета по счетам по учету уставного капитала (совокупный вклад, уставный фонд) определяется некредитной

финансовой организацией. Организации, отличные от открытого акционерного общества, открывают лицевые счета для каждого акционера (участника).

Счет № 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией»

1.2. На счете № 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией» ведутся счета второго порядка: в некредитных финансовых организациях, созданных в форме акционерного общества, – по учету выкупленных акций, в некредитных финансовых организациях, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, – по учету выкупленных долей. Счета активные.

По дебету счета отражаются суммы выкупленных долей (акций) участников в сумме фактических затрат на их приобретение без изменения величины уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету кассы (по физическим лицам) и другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами, счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

По кредиту счета отражаются суммы: при уменьшении уставного капитала в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала, добавочного капитала и нераспределенной прибыли; при продаже некредитной финансовой организацией выкупленных долей (акций) другим участникам, акционерам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам) и другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами, а также счетами добавочного капитала и нераспределенной прибыли.

В аналитическом учете в некредитных финансовых организациях, созданных в форме акционерного общества, ведутся лицевые счета по типам акций, в некредитных финансовых организациях, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, один лицевой счет.

Счет № 106 «Добавочный капитал»

1.3. Назначение счета – учет добавочного капитала. Счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», № 10602 «Эмиссионный доход», № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке», 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке», № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участникам», № 10619 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – положительные разницы», № 10621 «Вклады в имущество некредитной финансовой организации», № 10622 «Положительная переоценка финансовых активов», № 10624 «Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в зарубежную деятельность – положительные разницы» пассивные, счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке», № 10620 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – отрицательные разницы», № 10623 «Отрицательная переоценка финансовых активов», № 10625 «Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в зарубежную деятельность – отрицательные разницы» активные.

На счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

учитывается прирост (уменьшение) стоимости основных средств при переоценке. Счет корреспондирует со счетом по учету основных средств (кроме земли), счетом по учету амортизации основных средств (кроме земли) и счетом по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

На счете № 10602 «Эмиссионный доход» учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала некредитной финансовой организации.

По дебету счетов № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» и № 10602 «Эмиссионный доход» суммы отражаются только в случае:

погашения за счет средств, учтенных на счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», сумм снижения стоимости основных средств, выявившихся по результатам их переоценки;

направления при выбытии объекта основных средств сумм его дооценки за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на счет по учету нераспределенной прибыли;

направления сумм, учтенных на счетах № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» и № 10602 «Эмиссионный доход», на увеличение уставного капитала некредитных финансовых организаций, созданных в форме коммерческих организаций;

направления сумм, учтенных на счете № 10602 «Эмиссионный доход», на погашение убытков.

Аналитический учет на счете по учету добавочного капитала № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» ведется по объектам переоцениваемых основных средств. Порядок аналитического учета на счете по учету добавочного капитала № 10602 «Эмиссионный доход» определяется некредитной финансовой организацией.

На счете № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счета отражаются суммы превышения 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 отражаются 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;

положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету доходов (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, доходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами.

На счете № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счета отражаются суммы:

уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для

продажи при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету расходов (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, расходов по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами.

Порядок аналитического учета по счетам № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» определяется некредитной финансовой организацией.

На счете № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах. Счет корреспондирует со счетами по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или отложенного налогового обязательства.

На счете № 10610 учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах. Счет корреспондирует со счетами по учету отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам и со счетом по учету прироста стоимости основных средств при переоценке.

На счете № 10611 учитывается прирост (уменьшение) стоимости нематериальных активов при переоценке. Счет корреспондирует со счетами по учету нематериальных активов, амортизации и счетом по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

По дебету счета № 10611 суммы списываются только в случае:

погашения за счет средств, учтенных на счете № 10611, сумм снижения

стоимости нематериальных активов, выявившихся по результатам его переоценки;

направления при выбытии нематериального актива сумм его дооценки за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на счет по учету нераспределенной прибыли;

Аналитический учет на счете по учету добавочного капитала № 10611 ведется по переоцениваемым объектам нематериальных активов.

На счете № 10612 учитывается уменьшение обязательств (увеличение требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке. На счете № 10613 учитывается увеличение обязательств (уменьшение требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке.

По кредиту счета № 10612 отражаются суммы уменьшения обязательств (увеличения требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, вследствие корректировок, определенных на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, рентабельности (доходности) активов, сформированных за счет сумм ранее направленных некредитной финансовой организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую или другую аналогичную организацию, в корреспонденции со счетами по учету обязательств и требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 10612 списываются суммы, ранее накопленные в результате уменьшения обязательств (увеличения требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам

по окончании трудовой деятельности при переоценке, в корреспонденции со счетами по учету обязательств и требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 10613 отражаются суммы увеличения обязательств (уменьшения требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, вследствие корректировок, определенных на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, рентабельности (доходности) активов, сформированных за счет сумм ранее направленных некредитной финансовой организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую или другую аналогичную организацию, в корреспонденции со счетами по учету обязательств и требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По кредиту счета № 10613 списываются суммы, ранее накопленные в результате увеличения обязательств (уменьшения требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, в корреспонденции со счетами по учету обязательств и требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

При принятии решения некредитной финансовой организацией о ликвидации обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, и прекращении соответствующих договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой или другой аналогичной организацией остатки, числящиеся на счетах № 10612 и № 10613 за вычетом относящегося к обязательствам (требованиям) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не

ограниченных фиксируемых платежами, остатка на счетах по учету уменьшения (увеличения) добавочного капитала на отложенный налог на прибыль списываются на счет по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по видам выплат и в разрезе заключенных договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой или другой аналогичной организацией.

На счете № 10614 учитывается безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами (участниками), в том числе акционерным негосударственным пенсионным фондам. По кредиту счета отражается полученное безвозмездное финансирование в корреспонденции со счетами учета денежных средств, имущества, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России. По дебету счета отражаются только направления сумм на увеличение уставного капитала.

Порядок аналитического учета на счете № 10614 определяется некредитной финансовой организацией.

Операции по счетам № 10619, № 10620, № 10622, № 10623, № 10624, № 10625 отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету хеджирования некредитными финансовыми организациями.

Порядок ведения аналитического учета на счетах № 10619, № 10620, № 10622, № 10623, № 10624, № 10625 определяется некредитной финансовой организацией.

На счете № 10621 учитываются вклады в имущество некредитной финансовой организации.

Счет корреспондирует со счетами по учету денежных средств и иными счетами в зависимости от вида вклада.

По кредиту счета отражаются суммы поступлений внесенных вкладов в имущество в корреспонденции со счетами кассы (при внесении вкладов физическими лицами), расчетными счетами и иными счетами в зависимости от вида вклада.

По дебету счета отражаются суммы уменьшения вкладов в имущество, в том числе направленные на погашение убытков.

Порядок ведения аналитического учета по счету № 10621 определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 107 «Резервный и другие фонды»

1.4. Назначение счетов – учет средств созданных резервов и других фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами некредитной финансовой организации. Счета пассивные.

По кредиту счета № 10701 отражаются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли или выплат из прибыли после налогообложения, со счетом по учету целевого финансирования некоммерческих организаций.

По дебету счета № 10701 отражаются суммы использования средств резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами.

По кредиту счета № 10703 отражаются суммы, направленные на

формирование (пополнение) фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли или выплат из прибыли после налогообложения, со счетом по учету целевого финансирования некоммерческих организаций.

По дебету счета № 10703 отражаются суммы использования средств фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами в корреспонденции со счетом по учету непокрытых убытков.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 108 «Нераспределенная прибыль»

№ 109 «Непокрытый убыток»

1.5. Назначение счетов – учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами (участниками) (счет № 10801) и непокрытого убытка (счет № 10901). Счет № 10801 пассивный, счет № 10901 активный.

По кредиту счета № 10801 отражаются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров (участников), совета фонда в распоряжении некредитной финансовой организации (за исключением сумм, направленных на формирование резервов, создаваемых в соответствии с законодательством и учредительными документами), дивиденды, не востребованные акционерами (участниками) в течение установленного законодательством Российской Федерации срока, а также в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, суммы добавочного капитала (счет № 10601), направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение

пенсионных резервов и пенсионных накоплений и распределение дохода от инвестирования средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в состав собственных средств.

По дебету счета № 10801 суммы списываются при направлении нераспределенной прибыли:

на увеличение уставного капитала;

на пополнение резервов, образованных в соответствии с законодательством и учредительными документами;

на погашение убытков;

направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений;

распределение дохода от инвестирования средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в состав собственных средств;

на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На счете № 10901 учитывается убыток некредитной финансовой организации, отраженный в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России.

По дебету счета № 10901 отражается сумма убытка, утвержденная годовым собранием акционеров (участников), в корреспонденции со счетом по учету убытка прошлого года.

По кредиту счета № 10901 отражаются погашаемые суммы убытка в корреспонденции со счетом по учету добавочного капитала (счет № 10602), счетом по учету резервного фонда, нераспределенной прибыли, прибыли прошлого года.

По счетам № 10801 и № 10901 также осуществляются бухгалтерские записи, связанные с исправлением выявленных существенных ошибок

предыдущих лет.

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету нераспределенной прибыли, непокрытого убытка определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 110 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»

1.6. Назначение счета – учет целевых поступлений (материальная помощь) участников (учредителей) некоммерческих организаций, включая членские взносы, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

По дебету счета № 11001 отражаются списание сумм членских взносов пайщиков некоммерческой организации в корреспонденции со счетом по учету сумм непокрытого убытка, со счетом по учету резервного и других фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами некоммерческой организации.

По кредиту счета № 11001 отражаются поступления членских взносов пайщиков некоммерческой организации в корреспонденции со счетами учета денежных средств, счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы

Денежные средства

Счет № 202 «Денежные средства»

2.1. Балансовый счет первого порядка 202 «Денежные средства» включает счета второго порядка, предназначенные для учета наличия и движения принадлежащих некредитной финансовой организации наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте. Счета активные.

Некредитные финансовые организации совершают операции с денежной наличностью и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций, правила перевозки, хранения денежных средств.

Счет № 20202 «Касса организаций»

2.2. Назначение счета – учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе некредитной финансовой организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях.

По дебету счета отражается поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России. По кредиту счета отражается списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе некредитной финансовой организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям, а также по видам валют.

Счет № 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»

2.3. Назначение счета – учет принадлежащих некредитной финансовой организации чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По дебету счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, купленных (оплаченных) некредитной финансовой организацией (в том числе у физических лиц), в корреспонденции с расчетными счетами, счетом по учету кассы и другими счетами.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных некредитной финансовой организацией, в корреспонденции с расчетными счетами, счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в пути и другими счетами.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и видам иностранных валют.

Счет № 20209 «Денежные средства в пути»

2.4. Назначение счета – учет переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств, в рублях и иностранной валюте еще не зачисленных по назначению.

Основанием для принятия на учет являются квитанции кредитной организации, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и другие аналогичные документы.

По дебету счета отражаются суммы высланных организации наличных денежных средств в корреспонденции со счетами расчетов с покупателями и

поставщиками и прочими дебиторами, а также суммы высланных организацией денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, расчетными счетами.

По кредиту счета производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на расчетные и другие счета организации.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией, при этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому получателю, которому отправлены наличные денежные средства и по видам валют.

Драгоценные металлы и природные драгоценные камни

Счет № 203 «Драгоценные металлы»

2.5. На счете № 203 учитывается наличие и движение драгоценных металлов, в том числе в физической форме. Счета № 20302, № 20303, № 20305, № 20308, № 20315, № 20316, № 20322, № 20323, № 20324, № 20326 активные. Счета № 20321, № 20325, № 20327 пассивные.

Некредитные финансовые организации все операции покупки и продажи драгоценных металлов, в том числе, в физической форме, должны осуществлять с участием организации-посредника, имеющей лицензию или разрешение Банка России на осуществление операций с драгоценными металлами.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и другие металлы) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Счета: № 20302 «Золото»

№ 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)»

2.6. Назначение счетов – учет драгоценных металлов, находящихся в собственных хранилищах некредитной финансовой организации, а также переданных на хранение в кредитные организации.

По дебету счетов отражается стоимость драгоценных металлов, приобретенных некредитной финансовой организацией на условиях физической поставки, а также суммы положительной разницы от переоценки драгоценных металлов в корреспонденции со счетами по учету разницы от переоценки драгоценных металлов.

По кредиту счетов отражаются стоимость драгоценных металлов, проданных организацией на условиях физической поставки, а также суммы отрицательной разницы от переоценки драгоценных металлов в корреспонденции со счетами по учету разницы от переоценки драгоценных металлов.

Аналитический учет должен предусматривать отдельные лицевые счета по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов.

Счет № 20305 «Драгоценные металлы в пути»

2.7. На счете № 20305 учитываются драгоценные металлы в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет № 20209).

Счет № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях»

2.8. Назначение счета – учет драгоценных металлов в монетах и памятных медалях.

Операции по учету драгоценных металлов в монетах и памятных медалях совершаются на основании нормативных актов Банка России.

Счета: № 20315 «Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях»

№ 20316 «Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах»

№ 20321 «Резервы под обесценение»

№ 20322 «Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях»

№ 20323 «Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах в банках- нерезидентах»

№ 20324 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях при расчете амортизированной стоимости»

№ 20325 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях при расчете амортизированной стоимости»

№ 20326 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах при расчете амортизированной стоимости»

№ 20327 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах при расчете амортизированной стоимости»

2.9. Назначение счетов – учет операций по счетам № 20315, № 20316, № 20321 – № 20327 в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет № 204 «Природные драгоценные камни»

2.10. Назначение счетов – учет наличия и движения природных драгоценных камней, принадлежащих некредитной финансовой организации. Счета активные.

Порядок совершения и виды операций с природными драгоценными камнями, а также порядок ведения бухгалтерского учета этих операций устанавливаются Банком России.

Некредитные финансовые организации все операции покупки и продажи должны осуществлять с участием организации-посредника, имеющей генеральную лицензию Банка России на совершение банковских операций и дополнение к лицензии – «Разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами и камнями».

Счет № 20401 «Природные драгоценные камни»

2.11. Назначение счета – учет запасов природных драгоценных камней, которыми владеет некредитная финансовая организация. Счет не может использоваться для учета ювелирных изделий из природных драгоценных камней.

По дебету счета отражаются наличие, покупка природных драгоценных камней в соответствии с заключенными сделками купли-продажи, а также природных драгоценных камней, переданных на хранение в кредитные организации, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с кредитными организациями, расчетными счетами, счетом по учету кассы при оплате приобретенных природных драгоценных камней за наличные средства, а также со счетами по учету пересылки природных драгоценных камней.

По кредиту счета отражается стоимость природных драгоценных камней,

передаваемых по договору продажи, а также отосланных в другие хранилища в корреспонденции со счетами по учету природных драгоценных камней, отосланных в другие хранилища.

Аналитический учет должен предусматривать учет природных драгоценных камней по видам, а также учет драгоценных камней, находящихся в собственных хранилищах и переданных на хранение в кредитные организации.

Счет № 20403 «Природные драгоценные камни в пути»

2.12. На счете № 20403 учитываются природные драгоценные камни в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет № 20209).

Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Счет № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах»

2.13. Балансовый счет первого порядка 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах» включает счета второго порядка, предназначенные для учета денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях и банках нерезидентах. Счета № 20501, № 20502 активные, счета № 20503, № 20504, № 20505, № 20506 пассивные.

Счета: № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»

№ 20502 «Расчетные счета в банках-нерезидентах»

2.14. Назначение счетов – учет денежных средств в рублях и иностранной валюте на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По дебету счета отражаются денежные средства в оплату уставного капитала некредитной финансовой организации; платежи от реализации ценных бумаг; полученные и возвращенные кредиты и займы; платежи от клиентов и прочих дебиторов, а также поступления по финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета отражаются выданные займы и погашенные кредиты; размещенные депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах; переводы денежных средств для приобретения ценных бумаг; получение наличных денежных средств; переводы денежных средств в оплату налогов, во внебюджетные и другие фонды, в оплату сумм процентов и комиссий, выплаты по операциям страхования (сострахования) и перестрахования, выплаты по пенсионной деятельности, прочие платежи клиентам, а также платежи по финансово-хозяйственным операциям.

Аналитический учет ведется по каждому расчетному счету.

Счета: № 20503 «Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт») в кредитных организациях»

№ 20504 «Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт») в банках-нерезидентах»

2.15. Назначение счетов – учет кредитов, полученных при недостатке средств в рублях и иностранной валюте на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По дебету счетов отражаются погашение кредитов, полученных при недостатке средств на расчетном счете, включая начисленные проценты, в корреспонденции с расчетными счетами в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По кредиту счетов отражаются суммы кредитов, полученных при недостатке средств на расчетном счете, в корреспонденции с расчетными счетами в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также начисление процентов в корреспонденции со счетом по учету процентных расходов.

Аналитический учет ведется по каждому кредитору и договору.

Счет № 20505 «Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях»

№ 20506 «Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в банках – нерезидентах»

2.16. Назначение счета – учет созданных в соответствии с нормативными актами Банка России резервов под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По кредиту счета начисляются суммы создаваемого резерва, а также суммы доначисленного резерва в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

По дебету счета списываются суммы резерва в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение, при невозможности взыскания в корреспонденции с соответствующими расчетными счетами.

Порядок аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Счет № 206 «Депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах»

2.17. Назначение счета – учет депозитов, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Счета № 20601, № 20602, № 20603, № 20604, № 20607, № 20608, № 20609 и № 20610 активные. Счета № 20605, № 20606, № 20611, № 20612, № 20613, № 20614, № 20615 и № 20616 пассивные.

Бухгалтерский учет депозитов отражается в соответствии с нормативными актами Банка России.

На счетах № 20601 «Депозиты в кредитных организациях» и № 20602 «Депозиты в банках-нерезидентах» учитываются депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По дебету счетов № 20601, № 20602 отражаются размещенные депозиты в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетными счетами.

По кредиту счетов № 20601, № 20602 отражаются:

суммы возвращенных депозитов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетными счетами и в установленных случаях с другими счетами;

суммы невозможные к взысканию в корреспонденции со счетами резерва под обесценение, в случае наличия указанного резерва.

На счетах № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях», № 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах» отражаются начисленные проценты по депозитам.

По дебету счетов № 20603, № 20604 отражаются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов.

По кредиту счетов № 20603, № 20604 отражаются суммы полученных процентов, относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по процентам по депозитам в кредитных организациях и в банках-нерезидентах.

На счетах № 20605 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях» и № 20606 «Начисленные расходы,

связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах» отражаются суммы расходов, связанных с размещением депозитов в кредитных организациях и банках-неризидентах.

По кредиту счетов № 20605 и № 20606 отражаются суммы начисленных прочих расходов (затрат по сделке) в корреспонденции со счетом по учету комиссионных расходов и затрат по сделке, уменьшающих процентные доходы.

По дебету счетов № 20605 и № 20606 отражаются суммы перечисленных денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) в корреспонденции со счетом № 20607 или со счетами по учету денежных средств, расчетными счетами и в установленных случаях с другими счетами.

На счетах № 20607 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях», № 20608 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах» отражаются перечисленные суммы в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с размещением депозитов в кредитных организациях и банках-неризидентах, в том числе в счет будущих периодов.

По дебету счетов № 20607, № 20608 отражаются суммы перечисленных денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетными счетами и в установленных случаях с другими счетами.

По кредиту счетов № 20607, № 20608 отражается списание сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу в корреспонденции со счетами № 20605 и № 20606.

На счетах № 20609 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях», № 20610 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах», № 20611 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях», № 20612 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах»

учитываются корректировки стоимости депозитов.

По дебету счетов № 20609, № 20610, № 20611, № 20612 отражаются суммы корректировок стоимости депозитов в корреспонденции со счетом корректировки, увеличивающей процентные доходы.

По кредиту счетов № 20609, № 20610, № 20611, № 20612 отражаются суммы корректировок стоимости депозитов в корреспонденции со счетом корректировки, уменьшающей процентные доходы.

На счетах № 20613 «Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях», № 20614 «Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах» отражаются полученные проценты по депозитам.

По кредиту счетов № 20613 и № 20614 отражаются суммы полученных процентов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетными счетами и в установленных случаях с другими счетами.

По дебету счетов № 20613 и № 20614 отражаются суммы полученных процентов, относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетами № 20603 и № 20604.

На счетах № 20615 «Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях», № 20616 учитываются резервы под обесценение по депозитам.

По кредиту счетов № 20615, № 20616 начисляются суммы создаваемого резерва, а также суммы доначисленного резерва в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

По дебету счетов № 20615, № 20616 списываются суммы резервов в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение, при невозможности взыскания в корреспонденции с соответствующими счетами по учету депозитов.

Аналитический учет ведется по каждому договору банковского вклада (депозита).

Счет № 208 «Специальные счета»

Счета: № 20801 «Аккредитивы»
№ 20802 «Чековые книжки»
№ 20803 «Прочие специальные счета»

2.18. Назначение счетов – учет денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах. Счета активные.

По дебету счета № 20801 отражается зачисление денежных средств в аккредитивы, в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы организации, со счетами по учету прочих привлеченных средств.

По кредиту счета № 20801 отражаются суммы использования аккредитивов в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками и прочими кредиторами и в установленных случаях с другими счетами, а также списание сумм за счет резерва в корреспонденции со счетом резерва под обесценение.

По дебету счета № 20802 отражается депонирование при выдаче чековой книжки в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы организации.

По кредиту счета № 20802 отражаются оплаты выданных организацией чеков в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками и прочими кредиторами и в установленных случаях с другими счетами, а также списание сумм за счет резерва в корреспонденции со счетом резерва под обесценение.

По дебету счета № 20803 отражается покупка прочих денежных документов в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы организации.

По кредиту счета № 20803 отражаются суммы использования прочих

денежных документов в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками и прочими кредиторами и в установленных случаях с другими счетами, а также списание сумм за счет резерва в корреспонденции со счетом резерва под обесценение.

Аналитический учет ведется по каждому аккредитиву, чековой книжке, прочему специальному счету или платежному документу.

Счет № 20804 «Резервы под обесценение»

2.19. Назначение счета – учет созданных в соответствии с нормативными актами Банка России резервов под обесценение по специальным счетам. Счета пассивные.

По кредиту счета начисляются суммы создаваемого резерва, а также суммы доначисленного резерва в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

По дебету счета списываются суммы резерва при получении сумм на специальные счета в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение, при невозможности взыскания в корреспонденции с соответствующими счетами специальных счетов.

Порядок аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Раздел 3. Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику

Внутрихозяйственные требования и обязательства

Счет № 303 «Внутрихозяйственные требования и обязательства»

3.1. Назначение счетов – предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовые расчеты), в частности, расчетов по выделенному имуществу, по взаимному отпуску материальных ценностей, по продаже продукции, работ, услуг, по передаче расходов по общеуправленческой деятельности, по оплате труда работникам подразделений. Счет № 30305 пассивный, счет № 30306 активный.

По кредиту счетов отражаются:

суммы, списанные со счетов по учету добавочного капитала, прибыли, доходов, с пассивных счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности и со счетов по учету обязательств, передаваемых головным офисом некредитной финансовой организации (филиалом);

суммы наличных денежных средств, полученных от головного офиса некредитной финансовой организации (филиала);

суммы, зачисляемые на счета по учету активов, имущества, убытков, расходов, на активные счета по учету финансово-хозяйственной деятельности и на счета по учету требований, полученных от головного офиса некредитной финансовой организации (филиала);

суммы по результатам урегулирования взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам.

По дебету счетов отражаются:

суммы, списанные со счетов по учету активов, имущества, убытков, расходов, с активных счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности и со счетов по учету требований, передаваемых головным офисом некредитной финансовой организации (филиалом);

суммы, зачисляемые на счета по учету добавочного капитала, прибыли, доходов, на пассивные счета по учету финансово-хозяйственной деятельности и на счета по учету обязательств, полученных от головного офиса некредитной финансовой организации (филиала);

суммы наличных денежных средств, переданных головному офису некредитной финансовой организации (филиалу), в корреспонденции со счетом по учету денежных средств в пути или со счетом по учету кассы;

суммы по результатам урегулирования взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам.

Аналитический учет по счетам ведется по каждому филиалу, представительству, отделению или другому обособленному подразделению организации.

Не реже одного раза в год (в обязательном порядке по состоянию на 1 января) некредитная финансовая организация осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам.

Урегулирование взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам может осуществляться путем:

зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису некредитной финансовой организации);

перечисления соответствующих сумм через расчетные счета головного офиса некредитной финансовой организации и филиалов.

Отражение в бухгалтерском учете результатов урегулирования взаимной задолженности осуществляется одновременно пассивно-активными бухгалтерскими записями на основании мемориальных ордеров в порядке, установленном некредитной финансовой организацией. Односторонний зачет остатков только одним филиалом (головным офисом некредитной финансовой

организации) не допускается.

Счета для осуществления клиринга, расчеты по ценным бумагам

Счет № 304 «Счет для осуществления клиринга»

3.2. Назначение счета – учет денежных средств участников клиринга и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084) (далее – «закон о клиринге»), предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом о клиринге.

Счета: № 30416 «Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения»

№ 30417 «Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, открытых в Банке России»

3.3. Назначение счетов – учет клиринговыми организациями (в том числе клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения) на их клиринговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга

(счет № 30416), и (или) Банке России (счет № 30417), предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговым организациям и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом о клиринге. Счета активные.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.

Счета: № 30418 «Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»

№ 30419 «Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытых в Банке России»

3.4. Назначение счетов – учет клиринговыми организациями (в том числе клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента) находящихся на их клиринговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга (счет № 30418), и (или) Банке России (счет № 30419), денежных средств участников клиринга и иных лиц, внесенных в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд). Счета активные.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.

Счета: № 30420 «Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

№ 30421 «Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

3.5. Назначение счетов – учет в клиринговых организациях (в том числе клиринговых организациях, осуществляющих функции центрального контрагента) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения) участников клиринга и иных лиц-резидентов (счет № 30420) и участников клиринга и иных лиц-нерезидентов (счет № 30421), зачисленных на клиринговый счет и предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, в соответствии с законом о клиринге. Счета пассивные.

Порядок аналитического учета определяется клиринговой организацией. При этом по каждому клиринговому счету, открытому на балансовых счетах № 30416 и № 30417, аналитический учет должен обеспечить получение информации о денежных средствах, предназначенных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, денежных средствах, являющихся предметом индивидуального клирингового обеспечения, по каждому участнику клиринга и иному лицу, внесшему их на клиринговый банковский счет.

Счета: № 30422 «Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»

№ 30423 «Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»

3.6. Назначение счетов – учет в клиринговых организациях (в том числе в клиринговых организациях, осуществляющих функции центрального контрагента) денежных средств участников клиринга и иных лиц-резидентов (счет № 30422) и участников клиринга и иных лиц-нерезидентов (счет № 30423), внесенных ими в коллективное клиринговое обеспечение

(гарантийный фонд), а также включенных в соответствии с законом о клиринге в состав коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) доходов по вкладам, в которые размещены денежные средства, составляющие гарантийный фонд. Счета пассивные.

Порядок аналитического учета определяется клиринговой организацией. При этом по каждому клиринговому счету, открытому на балансовых счетах № 30418 и № 30419, аналитический учет должен обеспечить получение информации о денежных средствах, являющихся предметом коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), по каждому участнику клиринга, внесшему их на клиринговый счет, а также получение информации по каждому участнику клиринга и иному лицу о включенных в состав коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) доходов по вкладам, указанным в абзаце первом настоящего пункта.

Счет № 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

3.7. Назначение счета – учет денежных средств, перечисленных на клиринговый счет клиринговой организации, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу (в том числе индивидуальное клиринговое обеспечение), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом о клиринге. Счет активный.

Порядок аналитического учета определяется некредитными финансовыми организациями. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому клиринговому счету, на который перечислены

денежные средства.

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

3.8. Назначение счета – учет денежных средств, перечисленных на клиринговый счет клиринговой организации в виде взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также включенных в соответствии с законом о клиринге в состав гарантийного фонда доходов по вкладам, в которые размещены денежные средства, составляющие гарантийный фонд. Счет активный.

Порядок аналитического учета определяется некредитными финансовыми организациями. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому клиринговому счету, на который осуществляется перечисление денежных средств, а также зачисление включенных в состав гарантийного фонда доходов по вкладам, указанным в абзаце первом настоящего пункта.

Счет № 30426 «Отражение результатов клиринга»

3.9. Назначение счета – учет в клиринговой организации обязательств (требований) участников клиринга и иных лиц по итогам клиринга и их исполнения.

Аналитический учет определяется клиринговой организацией.

Счет № 30427 «Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях»

3.10. Назначение счета – учет клиринговыми организациями денежных средств коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенных в соответствии с законом о клиринге во вклады в кредитных организациях. Счет активный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе договоров банковского вклада.

Счет № 306 «Расчеты по брокерским операциям»

3.11. Счет предназначен для учета расчетов по операциям с ценными бумагами, совершаемым на основании заключенных договоров поручения или комиссии.

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

3.12. Назначение счета – учет средств клиентов и расчетов с клиентами и третьими лицами по брокерским операциям, которыми являются сделки некредитных финансовых организаций с ценными бумагами и другими финансовыми активами за счет и по поручению клиентов на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Операции отражаются в пределах имеющихся средств на счете. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются средства:

поступившие от клиентов по договорам для приобретения некредитной финансовой организацией ценных бумаг или других финансовых активов у третьих лиц, на оплату будущего комиссионного вознаграждения, в корреспонденции с расчетным счетом некредитной финансовой организации, со счетом кассы (для физических лиц);

поступившие от продажи ценных бумаг или других финансовых активов на основании договоров о проведении брокерских операций, в корреспонденции с расчетными счетами или другими счетами расчетов с покупателями ценных бумаг или других финансовых активов, с соответствующими счетами по учету клиринговых операций или со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, со счетом кассы (для физических лиц).

По дебету счета списываются средства:

перечисленные на покупку ценных бумаг или других финансовых активов для клиентов на основании договоров о проведении брокерских операций, в корреспонденции с расчетными счетами или другими счетами расчетов с продавцами ценных бумаг, с соответствующими счетами по учету клиринговых операций или со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами; возвращенные клиентам по неисполненным договорам, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, в том числе со счетом кассы (для физических лиц);

перечисленные клиентам по исполненным договорам, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, в том числе со счетом кассы (для физических лиц);

списанные с клиентов в качестве комиссионного вознаграждения по исполненным договорам, в корреспонденции со счетом по учету комиссионных и аналогичных доходов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет № 30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

3.13. Назначение счета – учет в некредитной финансовой организации-доверителе (комитенте) расчетов с кредитными и другими организациями и физическими лицами, занимающимися брокерской деятельностью, по проведению ими операций по покупке и продаже ценных бумаг или других финансовых активов за счет и по поручению данной некредитной финансовой организации на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы задолженности брокеров:

при перечислении брокерам средств по договорам для приобретения ценных бумаг или других финансовых активов и на оплату их будущего комиссионного вознаграждения в корреспонденции с расчетными счетами;

за реализованные брокерами на основании договоров ценные бумаги в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг, другие финансовые активы в корреспонденции со счетами по учету вложений в другие финансовые активы.

По кредиту счета списываются суммы:

задолженности брокеров при возврате ими средств по неисполненным договорам в корреспонденции с расчетными счетами;

затраченные брокерами на приобретение ценных бумаг или других финансовых активов для данной некредитной финансовой организации по договорам, в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги или другие финансовые активы;

задолженности брокеров при поступлении от них средств по исполненным договорам в корреспонденции с расчетными счетами;

затраченные на оплату комиссионного вознаграждения брокерам по исполненным договорам, в корреспонденции со счетом по учету затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Счет № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

3.14. Назначение счета – учет в уполномоченных некредитных финансовых организациях средств клиентов-нерезидентов и расчетов с ними и третьими лицами по брокерским операциям, совершаемым на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Операции проводятся в пределах имеющихся средств на счете. Счет пассивный.

Режим работы счета аналогичен порядку, изложенному в характеристике счета № 30601. При этом следует учитывать, что правила совершения операций по поручению клиентов-нерезидентов с ценными бумагами и другими финансовыми активами регламентируются нормативными актами Банка России.

Счет № 310 «Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг»

Счета: № 31001 и № 31002 «Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг»

3.15. Назначение счетов - учет расчетов с посредниками, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг. Счет № 31001 активный, счет № 31002 пассивный.

Операции по учету расчетов с посредниками, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг совершаются на основании нормативных актов Банка России.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Страховые обязательства

Счет № 330 «Обязательства по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные»

Счет № 33001 «Обязательства по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные»

3.16. Назначение счета – учет обязательств, образуемых некредитной финансовой организацией в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по договорам страхования с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные. Счет пассивный.

По дебету счета отражается определенная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России сумма обязательств по договорам страхования с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные, на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета отражается определенная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России сумма обязательств по договорам страхования с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 331 «Резерв незаработанной премии»

3.17. Назначение счета – учет резерва незаработанной премии, формируемого некредитной финансовой организацией в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, по договорам страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни. Счета № 33101, № 33102, № 33104, № 33105 пассивные. Счета № 33103, № 33106 активные.

Выделены пары счетов (активные и пассивные) для доведения до наилучшей оценки резерва незаработанной премии.

По дебету счета № 33101 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33101 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями сумма резерва незаработанной премии на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 33104 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71401 «Заработанные страховые премии по

страхованию жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33104 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями сумма резерва незаработанной премии на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 33102 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33102 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается сумма увеличения резервов (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 33105 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33105 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни» отражается сумма увеличения резервов (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с

регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33103 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается сумма уменьшения резервов (отрицательная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33103 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 33106 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни» отражается сумма уменьшения резервов (отрицательная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33106 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного

периода, в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 332 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»

№ 333 «Резерв произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»

№ 334 «Резерв расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»

№ 335 «Резерв неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни»

3.18. Назначение счетов – учет страховых резервов, формируемых некредитной финансовой организацией в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, по страхованию иному, чем страхование жизни. Счета № 33201, № 33202, № 33301, № 33302, № 33401, № 33402, № 33501 пассивные. Счета № 33203, № 33303 активные.

Выделены пары счетов (активные и пассивные) для доведения до наилучшей оценки резерва заявленных убытков и резерва произошедших, но не заявленных убытков.

По дебету счетов № 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков», № 33301 «Резерв произошедших, но не заявленных убытков» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков», № 33301 «Резерв произошедших, но не заявленных убытков» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями сумма страховых резервов на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33202 «Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки», № 33302 «Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33202 «Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки», № 33302 «Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки» отражается сумма увеличения резервов (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33203 «Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки», № 33303 «Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки» отражается сумма уменьшения резервов (отрицательная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями

нормативных актов Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33203 «Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки», № 33303 «Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33401 «Резерв прямых расходов на урегулирование убытков», № 33402 «Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков», № 33501 «Резерв неистекшего риска» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33401 «Резерв прямых расходов на урегулирование убытков», № 33402 «Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков», № 33501 «Резерв неистекшего риска» отражается определенная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России сумма страховых резервов на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно, с учетом видов страхования.

Счет № 336 «Страховые резервы по страхованию жизни»

3.19. Назначение счета – учет страховых резервов, формируемых некредитной финансовой организацией в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, по страхованию жизни. Счета № 33601, № 33602, № 33604, № 33605, № 33607, № 33608, № 33610, № 33611, № 33613, № 33614, № 33616, № 33618, № 33619 пассивные. Счета № 33603, № 33606, № 33609, № 33612, № 33615, № 33617 активные.

Выделены отдельные счета второго порядка по виду резерва:

математический резерв;

резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;

резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;

резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям;

резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);

выравнивающий резерв;

корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни;

прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни.

Также выделены отдельные пары счетов (активные и пассивные) для доведения до наилучшей оценки для математического резерва, резерва расходов на обслуживание страховых обязательств;

резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;

резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям;

резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), списания выравнивающего резерва.

По дебету счетов № 33601 «Математический резерв», № 33604 «Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств», № 33607 «Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям», № 33610 «Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям», № 33613 «Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)», № 33616

«Выравнивающий резерв» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33601 «Математический резерв», № 33604 «Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств», № 33607 «Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям», № 33610 «Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям», № 33613 «Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)», № 33616 «Выравнивающий резерв» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями сумма страховых резервов на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33602 «Корректировка математического резерва до наилучшей оценки», № 33605 «Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 33608 «Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 33611 «Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 33614 «Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки», № 33618 «Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни», № 33619 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33602 «Корректировка математического резерва до

наилучшей оценки», № 33605 «Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 33608 «Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 33611 «Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 33614 «Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки», № 33618 «Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни», № 33619 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни» отражается сумма увеличения резервов (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33603 «Корректировка математического резерва до наилучшей оценки», № 33606 «Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 33609 «Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 33612 «Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 33615 «Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки», № 33617 «Корректировка выравнивающего резерва» отражается сумма уменьшения резервов (отрицательная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71407 «Изменение страховых резервов по

страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33603 «Корректировка математического резерва до наилучшей оценки», № 33606 «Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 33609 «Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 33612 «Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 33615 «Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки», № 33617 «Корректировка выравнивающего резерва» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно, с учетом видов страхования.

Счет № 337 «Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандонов)»

Счета: № 33701 «Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам»

№ 33702 «Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)»

3.20. Назначение счетов – учет оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также годных остатков (абандонов), образуемых некредитной финансовой организацией в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Счета активные.

По дебету счета отражается определенная в соответствии с нормативными

актами Банка России сумма оценки будущих поступлений на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета отражается остаток по данному счету на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 338 «Дополнительные резервы страховщиков, созданные в соответствии с регуляторными требованиями»

3.21. Назначение счета – учет стабилизационного и прочих резервов страховщиков, образуемых некредитной финансовой организацией в соответствии с регуляторными требованиями, и корректировок в соответствии с нормативными актами Банка России. Счета № 33801, № 33803 пассивные. Счет № 33805 активные.

По дебету счетов № 33801 «Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования», № 33803 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33801 «Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования», № 33803 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается

определенная в соответствии с регуляторными требованиями сумма стабилизационного и прочих резервов страховщиков на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 33805 «Корректировка обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается прекращение признания резервов по договорам страхования, созданных в соответствии с регуляторными требованиями, и которые не должны признаваться в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33805 «Корректировка обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно, с учетом видов страхования.

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах

Счета: № 339 «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные»

№ 340 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии»

№ 341 «Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но

неурегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»

№ 342 «Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»

№ 343 «Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»

№ 344 «Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни»

№ 345 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни»

№ 346 «Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений»

3.22. Назначение счетов – учет доли перестраховщиков в страховых резервах, формируемых некредитной финансовой организацией в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Счета (кроме № 34002, № 34005, № 34102, № 34202, № 34502, № 34505, № 34508, № 34511, № 34514, № 34601, № 34602) активные. Счета № 34002, № 34005, № 34102, № 34202, № 34502, № 34505, № 34508, № 34511, № 34514, № 34601, № 34602 пассивные.

Выделены отдельные пары счетов (активные и пассивные) для доведения до наилучшей оценки по всем видам резервов, кроме доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков, резерве неистекшего риска, оценке будущих поступлений и в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные, выравнивающем резерве и корректировке доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни.

По дебету счетов № 34001 «Доля перестраховщиков в резерве

незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни», № 34101 «Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования», № 34201 «Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями доля перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34004 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни», № 34501 «Доля перестраховщиков в математическом резерве», № 34504 «Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств», № 34507 «Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям», № 34510 «Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям», № 34513 «Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями доля перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34001 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни», № 34101 «Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования», № 34201 «Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных

убытков» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34004 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни», № 34501 «Доля перестраховщиков в математическом резерве», № 34504 «Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств», № 34507 «Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям», № 34510 «Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям», № 34513 «Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34003 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, до наилучшей оценки», № 34103 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки», № 34203 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки» отражается сумма увеличения доли перестраховщиков в страховых резервах (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в

соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34006 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни до наилучшей оценки», № 34503 «Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки», № 34506 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 34509 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 34512 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки» отражается сумма увеличения доли перестраховщиков в страховых резервах (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме доли перестраховщиков для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34003 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, до наилучшей оценки», № 34103 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки», № 34203 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки»

отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34006 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни до наилучшей оценки», № 34503 «Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки», № 34506 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 34509 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 34512 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34002 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, до наилучшей оценки», № 34102 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки», № 34202 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции

со счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34005 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни до наилучшей оценки», № 34502 «Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки», № 34505 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 34508 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 34511 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 34514 «Корректировка доли перестраховщиков в выравнивающем резерве до наилучшей оценки» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34002 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, до наилучшей оценки», № 34102 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки», № 34202 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки» отражается сумма уменьшения доли перестраховщиков в страховых резервах (отрицательная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с

регуляторными требованиями сумме доли перестраховщиков для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34005 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни до наилучшей оценки», № 34502 «Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки», № 34505 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 34508 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 34511 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки», № 34514 «Корректировка доли перестраховщиков в выравнивающем резерве до наилучшей оценки» отражается сумма уменьшения доли перестраховщиков в страховых резервах (отрицательная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме доли перестраховщиков для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33901 «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные», № 34515 «Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки

адекватности обязательств по договорам страхования жизни до наилучшей оценки» отражается определенная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России доля перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34301 «Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков», № 34401 «Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска» отражается определенная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России доля перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33901 «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные», № 34515 «Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни до наилучшей оценки» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34301 «Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков», № 34401 «Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34601 «Доля перестраховщиков в оценке будущих

поступлений по суброгационным и регрессным требованиям», № 34602 «Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений годных остатков (абандонов) отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34601 «Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям», № 34602 «Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений годных остатков (абандонов)» отражается определенная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России доля перестраховщиков в оценках будущих поступлений на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Пенсионные обязательства

Счета: № 347 «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования, классифицированным как страховые»

№ 348 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые»

№ 349 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»

3.23. Назначение счетов – учет обязательств по обязательному

пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. На счете № 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» учитывается страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Счета (кроме № 34702, № 34705, № 34708, № 34711, № 34714, № 34717, № 34802, № 34806, № 34902, № 34905) пассивные. Счета № 34702, № 34705, № 34708, № 34711, № 34714, № 34717, № 34802, № 34806, № 34902, № 34905 активные. Выделены отдельные счета второго порядка для учета обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Также выделены отдельные пары счетов (активные и пассивные) корректировок обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств.

По дебету счетов № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34704 «Выплатной резерв», № 34707 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34713 «Резерв по обязательному пенсионному страхованию», № 34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», № 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения», № 34901 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным

как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» отражается уменьшение пенсионных обязательств в соответствии с отраслевым стандартом бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, а также перенос результата размещения средств пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств в соответствии с отраслевым стандартом бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств».

По дебету счетов № 34702 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34705 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва», № 34708 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34711 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34714 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию», № 34802 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34902 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов» отражается уменьшение

пенсионных обязательств на сумму результата размещения средств пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений, определенного в соответствии с требованиями отраслевого стандарта бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах и других нормативных актов Банка России в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств».

По дебету счетов № 34703 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34803 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34903 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов» в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата размещения средств пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования; по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые; по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

По дебету счетов № 34706 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва», № 34709 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц,

которым назначена срочная пенсионная выплата» в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений, на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам обязательного пенсионного страхования; начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования.

По дебету счета № 34712 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц» в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам обязательного пенсионного страхования.

По дебету счета № 34715 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию» в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию.

По дебету счетов № 34716 «Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования», № 34717 «Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам

обязательного пенсионного страхования», № 34805 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки», № 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки», № 34904 «Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», № 34905 «Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» отражается уменьшение пенсионных обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств».

По кредиту счетов № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34704 «Выплатной резерв», № 34707 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34713 «Резерв по обязательному пенсионному страхованию», № 34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», № 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения», № 34901 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения

дополнительных выгод» отражается увеличение пенсионных обязательств в соответствии с отраслевым стандартом бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, а также перенос результата размещения средств пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств в соответствии с отраслевым стандартом бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств».

По кредиту счетов № 34703 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34706 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва», № 34709 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34712 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34715 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию», № 34803 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34903 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов» отражается увеличение обязательств на сумму результата размещения средств пенсионных резервов,

результата инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств».

По кредиту счетов № 34702 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34802 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34902 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов» в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата размещения средств пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

По кредиту счетов № 34705 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва», № 34708 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата» в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств»

отражается перенос обязательства на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисленному на средства выплатного резерва, на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам обязательного пенсионного страхования; начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования.

По кредиту счета № 34711 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц» в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам обязательного пенсионного страхования.

По кредиту счета № 34714 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию» в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию.

По кредиту счетов № 34716 «Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования», № 34717 «Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам

обязательного пенсионного страхования», № 34805 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки», № 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки», № 34904 «Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», № 34905 «Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» отражается увеличение пенсионных обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств».

Аналитический учет по счетам № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34704 «Выплатной резерв», № 34707 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34713 «Резерв по обязательному пенсионному страхованию», № 34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», № 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения», № 34901 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения

дополнительных выгод», № 34702 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34703 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34705 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва» в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств», № 34706 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва» в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств», № 34708 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34709 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34711 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34712 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34714 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию», № 34715 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию», № 34802 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного

обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34803 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34902 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34903 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов» ведется по каждому виду пенсионной схемы.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 34716 «Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования», № 34717 «Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования», № 34805 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки», № 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки», № 34904 «Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», № 34905 «Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 350 «Дополнительные резервы негосударственных пенсионных фондов, созданные в соответствии с регуляторными требованиями»

3.24. Назначение счета – учет прочих резервов негосударственных пенсионных фондов, образуемых в соответствии с регуляторными требованиями. Счета пассивные.

Выделены отдельные счета второго порядка для резервов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

По дебету счетов № 35001 «Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования», № 35002 «Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» отражается уменьшение дополнительных резервов негосударственных пенсионных фондов, созданных в соответствии с регуляторными требованиями, в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств».

По кредиту счетов № 35001 «Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования», № 35002 «Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» отражается увеличение дополнительных резервов негосударственных пенсионных фондов, созданных в соответствии с регуляторными требованиями, в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств».

Аналитический учет ведется по каждому виду пенсионного договора (пенсионного плана) в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и другими требованиями законодательства Российской Федерации.

Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод

Счет № 351 «Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод»

3.25. Назначение счета – учет обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет № 35101 «Депозитная составляющая по договорам страхования»

3.26. Назначение счета – учет выделяемой депозитной составляющей по договорам страхования. Счет пассивный.

По дебету счета отражается:

погашение (частичное погашение) депозитной составляющей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

уменьшение выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетом № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором» при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости;

уменьшение выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со

счетом № 71507 «Доходы от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» при оценке (переоценке) по справедливой стоимости.

По кредиту счета отражается:

первоначальное признание выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов со страхователями и другими аналогичными счетами, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

начисление процентных расходов на депозитную составляющую в корреспонденции со счетом № 71101 «Процентные расходы»;

увеличение выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетом № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором» при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости;

увеличение выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетом № 71508 «Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 35102 «Депозитная составляющая по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»

3.27. Назначение учета – учет выделяемой депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Счет пассивный.

По дебету счета отражается:

погашение (частичное погашение) депозитной составляющей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

уменьшение выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетом № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором» при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости;

уменьшение выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетом № 71507 «Доходы от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» при оценке (переоценке) по справедливой стоимости.

По кредиту счета отражается:

первоначальное признание выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов со страхователями и другими аналогичными счетами, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

начисление процентных расходов на депозитную составляющую в корреспонденции со счетом № 71101 «Процентные расходы»;

увеличение выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетом № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором» при оценке

(переоценке) по амортизированной стоимости;

увеличение выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетом № 71508 «Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 35103 «Обязательства по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод»

3.28. Назначение счета – учет обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Счет пассивный.

По дебету счета отражается:

погашение обязательства при завершении действия договора в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

уменьшение обязательств в корреспонденции со счетом № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором» при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости;

уменьшение обязательств в корреспонденции со счетом № 71507 «Доходы от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими

привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» при оценке (переоценке) по справедливой стоимости.

По кредиту счета отражается:

первоначальное признание и последующее увеличение обязательства в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов со страхователями и другими аналогичными счетами, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

начисление процентных расходов на обязательства в корреспонденции со счетом № 71101 «Процентные расходы»;

увеличение обязательств в корреспонденции со счетом № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором» при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости;

увеличение обязательств в корреспонденции со счетом № 71508 «Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 352 «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные»

Счет № 35201 «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам без негарантированной возможности получения дополнительных выгод,

классифицированным как инвестиционные»

3.29. Назначение счета – учет доли перестраховщиков в обязательствах по договорам без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Счет активный.

По дебету счета отражается:

первоначальное признание доли перестраховщиков в обязательствах (перечисление денежных средств) в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

начисление процентных доходов по доли перестраховщиков в обязательствах в корреспонденции со счетом № 71001 «Процентные доходы»;

увеличение доли перестраховщиков в обязательствах в корреспонденции со счетом № 71003 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором» при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости;

увеличение доли перестраховщиков в обязательствах в корреспонденции со счетом № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами» при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости.

По кредиту счета отражается:

погашение доли перестраховщиков в обязательствах по завершению действия договора в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

уменьшение доли перестраховщиков в обязательствах в корреспонденции со счетом № 71004 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором» при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости;

уменьшение доли перестраховщиков в обязательствах в корреспонденции со счетом № 71502 «Расходы от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами» при оценке (переоценке) по справедливой стоимости.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Счета: № 353 «Отложенные аквизиционные доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования»

№ 354 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования»

№ 355 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»

3.30. Назначение счетов – учет отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования, отложенных аквизиционных доходов и расходов по договорам перестрахования, а также учет отложенных аквизиционных расходов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, рассчитанных в соответствии с нормативными

актами Банка России. Счета № 35301, № 35302, № 35401, № 35501 активные, счета № 35304 и № 35306 пассивные.

Выделяются счета второго порядка по видам страхования (страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни), а также счета по отложенным аквизиционным доходам по договорам, переданным в перестрахование.

По дебету счета № 35301 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни» отражается увеличение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 71411 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 35302 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается увеличение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни в корреспонденции со счетом № 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 35304 «Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование» отражается уменьшение отложенных аквизиционных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71411 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 35306 «Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» отражается уменьшение отложенных аквизиционных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71413 «Доходы по ведению

страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 35301 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни» отражается уменьшение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 35302 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается уменьшение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни в корреспонденции со счетом № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 35304 «Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование» отражается увеличение отложенных аквизиционных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 35306 «Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» отражается увеличение отложенных аквизиционных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 35401 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования» и № 35501 «Отложенные

аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» отражается увеличение отложенных аквизиционных расходов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, соответственно, в корреспонденции со счетом № 71305 «Увеличение отложенных аквизиционных расходов».

По кредиту счетов № 35401 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования» и № 35501 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» отражается уменьшение отложенных аквизиционных расходов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения соответственно в корреспонденции со счетом № 71306 «Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Раздел 4. Операции с клиентами и прочие расчеты

4. В разделе учитываются пассивные и активные операции с клиентами и прочие расчеты.

Прочие привлеченные средства

Счета: № 423 «Прочие привлеченные средства физических лиц»

№ 426 «Прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов»

№ 427 «Привлеченные средства Федерального казначейства»

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

№ 429 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов

Российской Федерации»

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

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

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

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

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

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

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

№ 437 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций»

№ 438 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций»

№ 439 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций»

№ 440 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов»

4.1. Назначение счетов – учет на договорных условиях кредитов, займов и прочих привлеченных средств юридических и физических лиц, в том числе займов от членов кооперативов.

Учет на счетах второго порядка ведется по субъектам, предоставившим средства, в том числе:

Федеральным казначейством;

финансовыми органами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

государственными внебюджетными фондами Российской Федерации;

внебюджетными фондами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности;

коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности;

некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности;

финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности;

коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности;

некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности;

негосударственными финансовыми организациями;

негосударственными коммерческими организациями;

негосударственными некоммерческими организациями;

физическими лицами;

юридическими лицами-нерезидентами;

физическими лицами-нерезидентами. Счета пассивные.

Отдельно выделяются счета второго порядка для учета:

начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам. Счета пассивные;

начисленных процентов (к получению), по субъектам, предоставившим

средства. Счета активные;

начисленных расходов, связанных с привлечением средств. Счета пассивные;

расчетов по расходам, связанным с привлечением средств. Счета активные;

корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств. Счета пассивные;

корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств. Счета активные.

Бухгалтерский учет операций по привлечению средств и начислению процентов на привлеченные средства осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Совершение операций по счету № 440 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов» производится в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Совершение операций по счету № 426 «Прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов» производится в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Аналитический учет ведется в разрезе кредиторов и договоров по видам валют.

Прочие размещенные средства

Счета: № 455 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам»

№ 457 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам»

№ 460 «Средства, предоставленные Федеральному казначейству»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

№ 470 «Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям»

№ 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»

№ 472 «Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям»

№ 473 «Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам»

4.2. Назначение счетов - учет прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам (резидентам и нерезидентам) и

организациям различных организационно-правовых форм всех форм собственности, в том числе:

Федеральному казначейству;

финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

государственным внебюджетным фондам Российской Федерации;

внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности;

коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;

некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;

финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

негосударственным финансовым организациям;

негосударственным коммерческим организациям;

негосударственным некоммерческим организациям.

Отдельно выделяются счета второго порядка для учета:

задолженности по прочим размещенным средствам, начисленным процентам к получению по размещенным средствам, расчетам по расходам, связанным с размещением средств. Счета активные;

начисленных процентов к уплате по прочим размещенным средствам, резерва под обесценение, начисленных расходов, связанных с размещением средств. Счета пассивные;

корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных средств. Счета активные;

корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных средств. Счета пассивные.

Бухгалтерский учет операций по размещению средств и начислению процентов к получению и к уплате по размещенным средствам осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Прочие активы и пассивы

Счет № 474 «Расчеты по отдельным операциям»

Счета: № 47403 и № 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»

4.3. Назначение счетов – учет расчетов с биржами при совершении операций купли-продажи иностранной валюты, а также операций с ценными бумагами, совершаемых некредитными финансовыми организациями – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, при заключении биржевых сделок, являющихся договорами, на которые распространяется нормативный акт Банка России о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Счет № 47403 пассивный, счет № 47404 активный.

По дебету счетов отражаются:

денежные средства, перечисленные для совершения операций купли-

продажи иностранной валюты, заключения биржевых договоров, являющихся договорами, на которые распространяется нормативный акт Банка России о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), либо во исполнение обязательств по указанным договорам (сделкам), а также в уплату комиссионного вознаграждения, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

подлежащие исполнению требования по совершаемым от своего имени и за свой счет операциям купли-продажи иностранной валюты, заключаемым биржевым договорам, являющихся договорами, на которые распространяется нормативный акт Банка России о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

подлежащие исполнению требования по совершаемым по поручению клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты в корреспонденции со счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты;

подлежащие исполнению требования по заключаемым в интересах клиентов биржевым договорам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими

финансовыми активами;

По кредиту счетов отражаются:

денежные средства, поступившие во исполнение требований по операциям купли-продажи иностранной валюты, биржевым договорам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

подлежащие исполнению обязательства по совершенным от своего имени и за свой счет операциям купли-продажи иностранной валюты, заключенным биржевым договорам,, являющихся договорами, на которые распространяется нормативный акт Банка России о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

исполненные обязательства по совершенным по поручениям клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты в корреспонденции со счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты;

исполненные обязательства по заключенным в интересах клиентов биржевым договорам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов;

суммы причитающегося к уплате комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом по учету расходов, связанные с обеспечением деятельности.

Некредитные финансовые организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг также отражают на данных счетах операции и сделки, совершаемые ими на фондовых биржах или на других организованных торгах, участниками которых они являются.

По дебету счетов отражаются:

денежные средства, перечисленные для заключения сделок либо во исполнение обязательств по сделкам, а также в уплату комиссионного вознаграждения, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

подлежащие исполнению требования по заключенным от своего имени и за свой счет сделкам с ценными бумагами в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

подлежащие исполнению требования по заключенным в интересах клиентов сделкам с ценными бумагами в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов.

По кредиту счетов отражаются:

денежные средства, поступившие во исполнение требований по сделкам, в корреспонденции с расчетными счетами;

подлежащие исполнению обязательства по заключенным от своего имени и за свой счет сделкам с ценными бумагами, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

исполненные обязательства по заключенным в интересах клиентов сделкам с ценными бумагами в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов;

суммы причитающегося к уплате комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом № 50905.

Аналитический учет ведется в разрезе бирж (организаторов торгов), видов операций с учетом правил заключения и исполнения договоров (сделок) и расчетов на организованных торгах.

Счета № 47405 и № 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

4.4. Назначение счетов – учет расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты, а также учет средств в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке. Счет № 47405 пассивный, счет № 47406 активный.

Операции по покупке и продаже иностранной валюты производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам.

По кредиту счета № 47405 отражаются суммы, поступившие от клиентов для покупки иностранной валюты, или поступившие суммы в иностранной валюте для ее продажи в корреспонденции со счетами учета средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также суммы денежных средств, подлежащие получению от валютной биржи по совершенным по поручению клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами (если купля-продажа осуществляется через валютную биржу).

По дебету счета отражаются:

суммы исполненных обязательств перед клиентом при перечислении ему купленной иностранной валюты или денежных средств от ее продажи в

корреспонденции со счетами по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

суммы денежных средств или иностранной валюты, полученной от клиента, по исполненным сделкам в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами (если купля-продажа осуществлена через валютную биржу);

суммы денежных средств или иностранной валюты, возвращаемые клиенту при неисполнении сделки, в корреспонденции со счетами по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

суммы комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом по учету комиссионных и аналогичных доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой сделке.

Счета № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»

4.5. Назначение счетов – учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме, а также расчетов по договорам, на которые распространяется нормативный акт Банка России о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка

осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Счет № 47407 пассивный, счет № 47408 активный.

4.5.1. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции.

По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах № 47407 и № 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, отражаются на счетах № 47407 и № 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов по операциям с иностранной валютой.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов № 47407 и № 47408 в корреспонденции со счетам по учету денежных средств, со счетами по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов № 47407 и № 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой операции.

4.5.2. Операции, связанные с осуществлением расчетов по договорам, на которые распространяется нормативный акт Банка России о порядке

бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, отражаются в соответствии с указанным порядком.

4.5.3. При наступлении первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчетов) прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа, отражаются на балансовых счетах № 47407 и № 47408 в следующем порядке.

Прочие договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки в наличной и безналичной форме, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются в порядке, установленном в подпункте 4.5.1.

По прочим договорам (сделкам) купли-продажи других активов (кроме иностранной валюты), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма сделки отражается в валюте расчетов на балансовом счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407.

Дальнейшие операции, связанные с исполнением прочих договоров (сделок) с ценными бумагами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок учета вложений в ценные бумаги и операций с ценными бумагами.

По прочим договорам (сделкам) на приобретение драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма требований на получение списывается со счета № 47408 в корреспонденции со счетами по учету драгоценных металлов с отнесением разницы между ценой приобретения и учетной ценой на

счета по учету доходов или расходов от операций с драгоценными металлами.

По прочим договорам (сделкам) на реализацию драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма обязательств списывается со счета № 47407 в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются в корреспонденции со счетами по учету денежных средств,, со счетами по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, соответствующими счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами.

Порядок аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

4.5.4. Договоры (сделки) с финансовыми активами, по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на балансовых счетах в порядке, аналогичном установленному подпунктом 4.5.3 настоящего пункта.

Счета: № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям»

№ 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»

4.6. Назначение счетов – учет финансовых операций, не предусмотренных счетами № 47403 – № 47408. Счет № 47422 пассивный, счет

№ 47423 активный.

По кредиту счета № 47422 отражаются обязательства некредитной финансовой организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета № 47423 отражаются требования некредитной финансовой организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

Счет № 47425 «Резервы под обесценение»

4.7. Назначение счета – учет созданных в соответствии с нормативными актами Банка России резервов под обесценение по активам, возникших в ходе расчетов с клиентами, биржами, а также по расчетам по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда и требованиям по прочим операциям. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

списание активов, ранее признанных организацией обесцененными, в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение.

По кредиту счета отражаются суммы сформированных (доначисленных) резервов в корреспонденции с дебетом счетов по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

Аналитический учет по счету определяется учетной политикой некредитной финансовой организации.

Счета: № 47432 и № 47433 Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда»

№ 47434 и № 47435 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего»

4.8. Назначение счетов – учет операций по прямому возмещению убытков страховщика. Счета № 47432, № 47434 активные. Счета № 47433, № 47435 пассивные.

4.8.1. При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям прямого возмещения убытков путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию о прямом возмещении убытков, стороны соглашения отражают указанные операции в бухгалтерском учете в следующем порядке:

у страховщика потерпевшего:

по дебету счетов № 47432 и № 47433 отражается:

начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке прямого возмещения убытков, в корреспонденции с кредитом счета № 48031 «Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшим»;

по кредиту счетов № 47432 и № 47433 отражается:

поступление денежных средств от страховщика причинителя вреда в счет возмещения, осуществленного страховщиком потерпевшего, прямого возмещения убытков потерпевшему в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

у страховщика причинителя вреда:

по дебету счетов № 47434 и № 47435 отражается:

выплаты страховщику потерпевшего, в счет осуществленного им прямого возмещения убытков в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств;

по кредиту счетов № 47434 и № 47435 отражается:

признание в бухгалтерском учете страховой выплаты на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда в корреспонденции с дебетом счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

4.8.2. При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям прямого возмещения убытков, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат в бухгалтерском учете («бельгийская модель») отражаются операции следующим образом:

у страховщика причинителя вреда по кредиту счета № 47435 бухгалтерская запись производится на сумму фактических выплат, осуществленных страховщиком потерпевшего в корреспонденции с дебетом счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

у страховщика потерпевшего:

дебетовое сальдо по счету № 47432, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав расходов на счет № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

кредитовое сальдо по счету № 47433, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав доходов отчетного периода по счету № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

4.8.3. При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям прямого возмещения убытков, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, в бухгалтерском учете отражаются операции следующим образом:

у страховщика причинителя вреда:

по кредиту счета № 47435 бухгалтерская запись производится на сумму фактических выплат, осуществленных страховщиком потерпевшего в корреспонденции с дебетом счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

дебетовое сальдо по счету № 47434, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком потерпевшего, списывается в состав расходов на счет № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

кредитовое сальдо по счету № 47435, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком потерпевшего, списывается в состав доходов отчетного периода по счету № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

у страховщика потерпевшего:

дебетовое сальдо по счету № 47432, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав расходов на счет № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

кредитовое сальдо по счету № 47433, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав доходов отчетного периода по счету № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

Аналитический учет по счетам ведется по каждому страховщику и по каждому требованию об оплате возмещенного вреда потерпевшему.

Счета: № 47436 и № 47437 «Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков»

4.9. Назначение счета – учет расчетов страховщиков с профессиональными объединениями страховщиков по прямому возмещению убытков в случае исключения страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, из соглашения о прямом возмещении убытков или введения в отношении такого страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации процедур, применяемых в деле о банкротстве, либо в случае отзыва у него лицензии на осуществление страховой деятельности. Счет № 47436 активный, счет № 47437 пассивный.

При осуществлении расчетов между страховщиком потерпевшего и профессиональными объединениями страховщиков по операциям прямого возмещения убытков в бухгалтерском учете операции отражаются следующим образом:

по дебету счета № 47436 бухгалтерская запись производится на сумму компенсационной выплаты в размере, установленном соглашением о прямом возмещении убытков в корреспонденции со счетом № 47432 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда»;

по кредиту счета № 47436 бухгалтерская запись производится на сумму полученной компенсационной выплаты в корреспонденции со счетом № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»;

по кредиту счета № 47437 бухгалтерская запись проводится на сумму возмещения, ранее оплаченного профессиональным объединением страховщиков и подлежащего возврату в корреспонденции со счетом № 47435 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего»;

по дебету счета № 47437 бухгалтерская запись производится на сумму оплаченного возмещения в корреспонденции со счетом № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

Аналитический учет по счетам ведется по каждому требованию об оплате возмещенного вреда потерпевшему.

Счет № 477 «Операции финансовой аренды»

4.10. Назначение счета – учет размещенных арендодателем денежных средств (инвестиционных затрат) по договорам финансовой аренды (счет № 47701) и резервов под обесценение по этим операциям (счет № 47702). Счет № 47701 активный, счет № 47702 пассивный.

По дебету счета № 47701 отражаются денежные средства (инвестиционные затраты), связанные с приобретением предмета финансовой аренды и выполнением других обязательств арендодателя в ходе реализации сделки финансовой аренды, в корреспонденции со счетом по учету требований (обязательств) по прочим операциям или со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счета № 47701 списываются суммы денежных средств (инвестиционных издержек):

возмещение платежами по договорам финансовой аренды в установленные договорами сроки в корреспонденции со счетом по учету реализации услуг финансовой аренды;

не возмещенные в установленный срок, в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности;

при возврате (изъятии) в установленных случаях имущества, находящегося в финансовой аренде, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Счет № 478 «Вложения в приобретенные права требования»

4.11. Назначение счета – учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета № 47801 – № 47803) и резервов под обесценение по вложениям в приобретенные права требования (счет № 47804). Счета № 47801 – № 47803 активные, счет № 47804 пассивный.

По дебету счетов № 47801 – № 47803 отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования.

По кредиту счетов № 47801 – № 47803 списываются суммы при погашении приобретенных прав требования должниками, при их дальнейшей реализации (перепродаже) или при их списании с баланса из-за невозможности взыскания.

Порядок аналитического учета определяется в учетной политике организации. При этом аналитический учет ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной.

Порядок создания и использования резервов под обесценение по вложениям в приобретенные права требования определяется нормативными актами Банка России.

Счет № 479 «Активы, переданные в доверительное управление»

Счет № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»

4.12. Назначение счета – учет некредитной финансовой организацией денежных средств, переданных в доверительное управление. Счет активный.

По дебету счета № 47901 отражаются:

денежные средства, переданные в доверительное управление в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетных счетов;

положительная переоценка денежных средств в иностранной валюте;

сумма денежных средств, полученная в счет реализации активов, находящихся в доверительном управлении.

По кредиту счета № 47901 отражаются:

сумма денежных средств, израсходованная доверительным управляющим на приобретение активов, в корреспонденции со счетами соответствующих активов;

возврат денежных средств из доверительного управления в корреспонденции со счетом по учету денежных средств и расчетных счетов;

отрицательная переоценка денежных средств в иностранной валюте;

вознаграждение, удерживаемое доверительным управляющим, в корреспонденции со счетом расходов и кредиторской задолженности по операциям доверительного управления;

возмещение расходов, возникших в процессе доверительного управления в корреспонденции с соответствующими счетами по учету расходов и кредиторской задолженности.

Аналитический учет ведется по каждому договору доверительного управления и каждому расчетному счету.

Счет № 47902 «Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления»

4.13. Назначение счета – учет некредитной финансовой организацией - учредителем управления и доверительным управляющим дебиторской задолженности по операциям доверительного управления. Счет активный.

У учредителя управления:

по дебету счета № 47902 отражается:

дебиторская задолженность по расчетам в корреспонденции со счетом доходов, денежных средств, переданных в доверительное управление и расчетных счетов;

по кредиту счета № 47902 отражается:

погашение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления в корреспонденции со счетами денежных средств, переданных в доверительное управление, и расчетных счетов.

У доверительного управляющего:

по дебету счета № 47902 отражается:

начисление вознаграждения доверительным управляющим в корреспонденции со счетом доходов;

дебиторская задолженность по расчетам в корреспонденции со счетом доходов;

по кредиту счета № 47902 отражается:

погашение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления в корреспонденции со счетами денежных средств и расчетных счетов;

вознаграждение, удерживаемое доверительным управляющим, в корреспонденции со счетом денежных средств, переданных в доверительное управление.

Аналитический учет ведется по каждому договору доверительного управления.

Счет № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления»

4.14. Назначение счета – учет некредитной финансовой организацией - учредителем управления и доверительным управляющим кредиторской задолженности по операциям доверительного управления. Счет пассивный.

У учредителя управления:

по дебету счета № 47903 отражается:

погашение кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, переданных в доверительное управление, и расчетных счетов;

по кредиту счета № 47903 отражается:

кредиторская задолженность по операциям доверительного управления в корреспонденции со счетом расходов;

начисление вознаграждения доверительного управляющего в корреспонденции со счетом расходов.

У доверительного управляющего:

по дебету счета № 47903 отражается:

погашение кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетных счетов;

по кредиту счета № 47903 отражается:

кредиторская задолженность по операциям доверительного управления в корреспонденции со счетами расходов, денежных средств и расчетных счетов.

Аналитический учет ведется по каждому договору доверительного управления.

Счет № 47904 «Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление»

4.15. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление. Счет пассивный.

По дебету счета № 47904 отражаются:

суммы восстановления (уменьшения) резервов в корреспонденции со счетом по учету доходов;

списание безнадежной задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом № 47901.

По кредиту счета № 47904 отражаются:

суммы созданного и доначисленного резерва в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

Аналитический учет ведется по каждому расчетному счету и договору доверительного управления.

Счет № 47905 «Резервы под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления»

4.16. Назначение счета – учет созданных некредитной финансовой организацией - учредителем управления и доверительным управляющим резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления. Счет пассивный.

По дебету счета № 47905 отражаются:

списание безнадежной задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом № 47902;

суммы восстановления (уменьшения) резервов в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 47905 отражаются:

суммы созданного резерва в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Аналитический учет ведется по каждому договору доверительного управления.

Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Счет № 480 «Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования»

4.17. Назначение счета – учет расчетов по операциям страхования и перестрахования со страхователями, сострахователями, страховыми агентами и страховыми брокерами, а также расчеты по депо премий, суброгационным и регрессным требованиям.

Порядок отражения операций по данным счетам регламентируется нормативными актами Банка России.

Счета: № 48001 и № 48002 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни»

№ 48003 и № 48004 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни»

4.18. Назначение счетов – учет расчетов страховщика со страхователями по договорам страхования. Выделены отдельные счета второго порядка по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни. Каждому виду страхования соответствует пара счетов (активный и пассивный).

По дебету счетов отражаются суммы начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов) от страхователей по заключенным договорам страхования, а также суммы корректировок в связи с изменением условий договоров и прочими основаниями, указанными в отраслевом стандарте бухгалтерского учета для страховщиков, в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-

перестрахование», № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов отражаются:

суммы поступивших от страхователей в погашение задолженности по страховым премиям (взносам) по заключенным договорам страхования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы излишне полученных страховых премий (взносов) в корреспонденции со счетами учета денежных средств;

суммы предоплат по премиям (взносам) по договорам страхования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы корректировок в связи с изменением условий и расторжением договоров, и прочими основаниями, указанными в отраслевом стандарте бухгалтерского учета для страховщиков, в корреспонденции со счетами № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы удержанного страхового возмещения (или страховые суммы) по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса в корреспонденции со счетом № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48005 и № 48006 «Расчеты со страховщиками по операциям сострахования»

4.19. Назначение счетов – учет расчетов по операциям сострахования в части приходящихся на долю страховщика страховых премий (взносов), страховых выплат, а также вознаграждения за заключение договора страхования в случае, когда все расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования за всех участников договора страхования ведет один страховщик (далее – «ведущая страховая организация»). Счет № 48005 активный, счет № 48006 пассивный.

По дебету счетов:

ведущая страховая организация отражает перечисленные участникам премии (взносы) в корреспонденции со счетами учета денежных средств; долю участников в производимой выплате в корреспонденции со счетами учета денежных средств; а также долю участников договора страхования в вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру в корреспонденции со счетом расчетов со страховыми агентами и брокерами;

другие участники договора страхования отображают причитающиеся им от ведущей страховой организации страховые премии (взносы) в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов:

ведущая страховая организация отражает страховые премии, причитающиеся к поступлению по договору страхования и приходящиеся на долю участников договора страхования, в корреспонденции со счетом расчетов со страхователями; поступившие от участников договора страхования суммы в погашение задолженности по произведенной страховой выплате в корреспонденции со счетами учета денежных средств; а также поступившие от участников договора страхования суммы в погашение задолженности по доле в вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру в корреспонденции со

счетами учета денежных средств;

другие участники договора страхования отражают полученные от ведущей страховой организации страховые премии (взносы) в корреспонденции со счетами учета денежных средств; приходящуюся на их долю часть в страховой выплате в корреспонденции со счетом № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование» и вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру в корреспонденции со счетом № 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48007 и № 48008 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование»

№ 48009 и № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»

№ 48034 и № 48035 «Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование»

4.20. Назначение счетов – учет расчетов страховщика, выступающего в договоре перестрахования перестраховщиком, с перестрахователем по заключенным договорам перестрахования. Счета № 48007, № 48009, № 48034 активные. Счета № 48008, № 48010, № 48035 пассивные.

По дебету счетов отражаются:

суммы задолженности по страховым премиям (взносам), причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, а также суммы корректировок в связи с изменением условий договоров и прочими основаниями, указанными в отраслевом стандарте бухгалтерского учета для страховщиков, в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы депо премий у перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и убытков»;

сумма депо убытков у страховщика по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и убытков»;

суммы задолженности по страховым премиям (взносам), причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование при расчетах по суброгационным и регрессным требованиям, в корреспонденции со счетами № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование»;

доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования в корреспонденции со счетом № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счетов отражаются:

суммы излишне полученных перестраховочных премий в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы предоплат перестраховочных премий по договорам в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы начисленных вознаграждений, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

суммы начисленных тантьем, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

суммы, причитающиеся к возмещению перестрахователю по оплаченным им убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования, в корреспонденции со счетом № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

страховые премии (взносы), подлежащие возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора перестрахования, в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования и прочими корректировками в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48011 и № 48012 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование»

№ 48013 и № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование»

№ 48036 и № 48037 «Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование»

4.21. Назначение счетов – учет расчетов страховщика, выступающего в договоре перестрахования перестрахователем, с перестраховщиком по заключенным договорам перестрахования. Счета № 48011, № 48013, № 48036 активные, счета № 48012, № 48014, № 48037 пассивные.

По дебету счетов отражаются:

суммы начисленных вознаграждений и тантьем, причитающихся к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

суммы задолженности перестраховщика в произведенных перестрахователем страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование, включая долю перестраховщика в выкупных суммах и расходах на урегулирование убытков, в корреспонденции со счетами № 71405 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

страховые премии (взносы), причитающиеся к возврату

перестраховщиками в случаях досрочного прекращения договоров перестрахования, в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования и прочими корректировками в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы депонированной премии по договорам, переданным в перестрахование в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и убытков».

высвобождение депонированных (недоперечисленных) возмещений перестраховщика в убытках и начисленных на них процентов по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и убытков».

По кредиту счетов отражаются:

суммы задолженности по страховым премиям (взносам), подлежащим уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

увеличение суммы задолженности по страховым премиям (взносам), подлежащим уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование, в связи с изменением условий договора, переданного в

перестрахование, а также с прочими корректировками, в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

доли перестраховщика в доходах по суброгационным и регрессионным требованиям, а также в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

суммы начисленных вознаграждений, подлежащие оплате по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71412 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71414 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

суммы задолженности перестраховщика в виде депо убытков по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и убытков»;

высвобождение депонированных (недоперечисленных) премий и начисленных на них процентов по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и убытков».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48015 и № 48016 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами»

№ 48017 и № 48018 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами»

4.22. Назначение счетов – учет расчетов страховщиков, по страховым и перестраховочным премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами по договорам страхования и перестрахования, уплачиваемым страхователями, перестрахователями через страховых агентов, страховых брокеров. Счета № 48015, № 48017 активные, счета № 48016, № 48018 пассивные.

По дебету счетов отражаются:

суммы начисленных к получению в отчетном периоде страховых премий (взносов) от страховых агентов, страховых брокеров по заключенным договорам страхования, а также суммы корректировок в связи с изменением условий договоров и прочими основаниями, указанными в отраслевом стандарте бухгалтерского учета для страховщиков, в корреспонденции со счетами № 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни», № 48003 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни», № 48007 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование», № 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование», № 48032 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», № 48034 «Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование»;

доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования в корреспонденции со счетом № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счетов отражаются:

суммы поступивших от страховых агентов, страховых брокеров страховых премий (взносов) по заключенным договорам страхования и перестрахования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы страховых премий (взносов), направленных страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, в связи с наступлением страхового случая в корреспонденции со счетами № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

суммы удержанного страховыми агентами, страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователям, в корреспонденции со счетами № 48021 и № 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению», № 48023 и № 48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и убытков»

4.23. Назначение счетов – учет депонированных (недоперечисленных) перестраховщику премий и депонированных (недоперечисленных) перестрахователю убытков по договорам перестрахования. Счет № 48019 активный, счет № 48020 пассивный.

По дебету счетов отражаются:

у перестраховщика:

суммы депонированных (недоперечисленных) премий по договорам, принятым в перестрахование в корреспонденции со счетами № 48008 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование», № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»;

суммы задолженности перестрахователя по начисленным процентам на депо премий по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

высвобождение депонированных (недоперечисленных) убытков и начисленных на них процентов в корреспонденции со счетами № 48008 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование», № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»;

у перестрахователя:

суммы депонированных (недоперечисленных) перестраховщиком возмещений в убытках в корреспонденции со счетами № 48012 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование», № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование»;

суммы задолженности перестраховщика по начисленным процентам на депо убытков по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

высвобождение депонированных (недоперечисленных) премий и начисленных на них процентов в корреспонденции со счетами № 48012 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование», № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни,

переданным в перестрахование».

По кредиту счетов отражаются:

у перестраховщика:

суммы депонированных (недоперечисленных) возмещений в убытках перестрахователя в корреспонденции со счетами № 48008 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование», № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»;

суммы задолженности перестраховщика по начисленным процентам на депо убытков по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

высвобождение депонированных (недоперечисленных) перестрахователем премий и начисленных на них процентов в корреспонденции со счетами № 48008 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование», № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»;

у перестрахователя:

суммы депонированных (недоперечисленных) премий по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48012 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование», № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование»;

суммы задолженности перестрахователя по начисленным процентам на депо премий по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

высвобождение депонированных (недоперечисленных) возмещений

перестраховщика в убытках и начисленных на них процентов по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48012 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование», № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48021 и № 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению»

№ 48023 и № 48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению»

4.24. Назначение счетов – учет расчетов со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждениям за заключение договоров страхования, перестрахования. Счета № 48021, № 48023 активные, счета № 48022, № 48024 пассивные.

По дебету счетов отражаются:

выплаченные (перечисленные) суммы страховым агентам, страховым брокерам по вознаграждению за заключение договоров страхования, перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетами расчетов по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами, в случае удержания вознаграждения из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователями через страховых агентов, страховых брокеров;

уменьшение вознаграждения в связи с уточнением суммы вознаграждения, ошибочно начисленным вознаграждением, а также уменьшение расходов по вознаграждению прошлых периодов, не отраженных в предыдущих периодах, и

прочими корректировками, в корреспонденции со счетами № 71411 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования в корреспонденции со счетом № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счетов отражаются:

вознаграждение страховым агентам, страховым брокерам за заключение договоров страхования и перестрахования в корреспонденции со счетом № 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

увеличение вознаграждения в связи с уточнением суммы вознаграждения, а также увеличение расходов по вознаграждению прошлых периодов, не отраженных в предыдущих периодах, или прочими корректировками, в корреспонденции со счетом № 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

Аналитический учет ведется по страховым агентам, страховым брокерам и другим направлениям, необходимым для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счета: № 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям»

4.25. Назначение счета – учет расчетов с лицами, виновными в

наступлении страховых случаев, возмещение убытков (вреда) по которым осуществил страховщик в соответствии с условиями договоров страхования, а также со страховщиками, выступающими в договоре перестрахования перестрахователями, с перестраховщиком по заключенным договорам перестрахования. Счет активный.

По дебету счета отражаются:

начисления причитающихся к получению сумм возмещения произведенных страховых выплат, признанных лицами, виновными в наступлении страховых случаев, страховщиками, застраховавшими ответственность таких лиц, либо присужденных судом или страховщиками, выступающими в договоре перестрахования перестрахователями в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета отражаются:

полученные суммы возмещения произведенных страховых выплат, признанных лицами, виновными в наступлении страховых случаев, или страховщиками, застраховавшими ответственность таких лиц, либо присужденных судом или страховщиками, выступающими в договоре перестрахования перестрахователями, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

списание нереальной (безнадежной) к взысканию задолженности виновных в наступлении страховых случаев третьих лиц, страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц, либо страховщиков, выступающих в договоре перестрахования перестрахователями, в корреспонденции со счетом по учету резерва под обесценение или, если задолженность не была зарезервирована, со счетами № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

Аналитический учет ведется по каждому исковому требованию (иному

требованию).

Счет № 48027 «Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования»

4.26. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования, а также под обесценение задолженности от агентов, задолженности по регрессионным и суброгационным требованиям. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

при списании дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов по договорам страхования и перестрахования;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетами № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции с дебетом счетов № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48028 и № 48029 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования»

№ 48030 «Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования»

4.27. Назначение счетов – учет сумм поступившей премии (взносов) по договорам страхования, перестрахования, договорам, классифицированным как инвестиционные, не отнесенных в счет оплаты на конкретные договоры страхования, перестрахования и инвестиционные договоры, а также сумм, списанных в безакцептном порядке в счет возмещения убытков по договорам страхования и перестрахования, и резерва под обесценение по данным суммам. Счет № 48028 активный, счета № 48029, № 48030 пассивные.

По дебету счета № 48028 отражаются:

суммы, списанные в безакцептном порядке в счет возмещения убытков по договорам страхования и перестрахования в корреспонденции с соответствующими счетами по учету денежных средств, расчетных счетов;

прочие суммы, в силу неопределенности, не отнесенные в оплату конкретных договоров страхования, перестрахования и инвестиционных договоров.

По кредиту счета № 48028 отражаются:

отнесение произведенных платежей, произведенных в безакцептном порядке, на счета № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

списание невыясненных сумм, имеющихся на конец года в виде дебиторской задолженности, возникшей в связи со списаниями по судебным решениям, в корреспонденции со счетами № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 48029 отражается:

отнесение поступивших платежей в счет оплаты на конкретные договоры страхования, перестрахования и инвестиционные договоры в корреспонденции

с кредитом счетов по учету расчетов по договорам страхования, перестрахования и инвестиционным договорам.

По кредиту счета № 48029 отражаются:

поступившие платежи по договорам страхования, перестрахования и инвестиционным договорам, но не отнесенные на конкретные договоры страхования, перестрахования и инвестиционные договоры в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов по учету денежных средств, расчетных счетов.

По дебету счета № 48030 отражается:

восстановление списаний по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетами № 71405 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование» и № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 48030 отражается:

списание по судебным решениям на конец отчетного периода в корреспонденции со счетами № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование» и № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счет № 48031 «Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими»

4.28. Назначение счета – учет расчетов страховщика с потерпевшими в рамках прямого урегулирования убытков. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств;

возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда в корреспонденции с кредитом счетов учета расчетов, на которых учитываются расчеты с лицами, осуществляющими ремонт.

По кредиту счета отражается начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке прямого возмещения убытков, в корреспонденции с дебетом счетов № 47432 и № 47433 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48032 и № 48033 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»

4.29. Назначение счетов – учет расчетов страховщика со страхователями по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»). Счет № 48032 активный, счет № 48033 пассивный.

По дебету счетов отражаются суммы начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов) по заключенным инвестиционным договорам с НВПДВ, а также суммы корректировок в связи с изменением условий и

расторжением договоров и прочими корректировками, в корреспонденции со счетом № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов отражаются:

суммы поступивших платежей в погашение задолженности по страховым премиям (взносам) по заключенным инвестиционным договорам с НВПДВ в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы излишне полученных страховых премий (взносов) в корреспонденции со счетами учета денежных средств;

суммы предоплат по премиям (взносам) по инвестиционным договорам с НВПДВ в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы корректировок в связи с изменением условий и расторжением договоров, и прочими основаниями, указанными в отраслевом стандарте бухгалтерского учета для страховщиков, в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы удержанного страхового возмещения (или страховые суммы) по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса в корреспонденции со счетом № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счет № 481 «Расчеты с медицинскими организациями, станциями технического обслуживания, ассистанскими компаниями»

Счета: № 48101 и № 48102 «Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию»

4.30. Назначение счетов – учет расчетов с медицинскими организациями по договорам на оказание и оплату медицинской помощи по добровольному медицинскому страхованию. Счет № 48101 активный, счет № 48102 пассивный.

По дебету счетов № 48101 и № 48102 отражаются:

авансы, выданные медицинским организациям на предстоящую оплату медицинской помощи, в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств;

причитающиеся к получению от медицинских организаций средства в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счетов № 48101 и № 48102 отражаются:

начисление к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по добровольному медицинскому страхованию при зачете ранее выданных авансов на указанные цели в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по добровольному медицинскому страхованию, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48103 и № 48104 «Расчеты со станциями технического обслуживания»

4.31. Назначение счетов – учет расчетов со станциями технического обслуживания по договорам на оказание и оплату услуг по техническому обслуживанию и ремонту по страхованию транспортных средств. Счет № 48103 активный, счет № 48104 пассивный.

По дебету счетов № 48103 и № 48104 отражаются:

авансы, выданные странциям технического обслуживания на предстоящую оплату услуг, в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

По кредиту счетов № 48103 и № 48104 отражаются:

начисление к оплате счетов станций технического обслуживания за оказанные застрахованным услуги в соответствии с договорами на оказание и оплату услуг по техническому обслуживанию и ремонту по страхованию транспортных средств при зачете ранее выданных авансов на указанные цели в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

пени за неоплату или несвоевременную оплату услуг, оказанного станцией технического обслуживания по договору на оказание и оплату услуг по техническому обслуживанию и ремонту по страхованию транспортных средств, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48105 и № 48106 «Расчеты с ассистанскими компаниями»

4.32. Назначение счетов – учет расчетов с ассистанскими компаниями по

договорам на оказание и оплату услуг ассистанских компаний по страхованию выезжающих за рубеж. Счет № 48105 активный, счет № 48106 пассивный.

По дебету счетов № 48105 и № 48106 отражаются:

авансы, выданные ассистанским компаниям на предстоящую оплату услуг, в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

По кредиту счетов № 48105 и № 48106 отражаются:

начисление к оплате счетов ассистанских компаний за оказанные застрахованным услуги в соответствии с договорами на оказание и оплату услуг ассистанских компаний по страхованию выезжающих за рубеж при зачете ранее выданных авансов на указанные цели в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»;

пени за неоплату или несвоевременную оплату услуг, оказанных ассистанскими компаниями по договору оказание и оплату услуг ассистанских компаний по страхованию выезжающих за рубеж, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счет № 48107 «Резервы под обесценение»

4.33. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по расчетам с медицинскими организациями, станциями технического обслуживания, ассистанскими компаниями. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией

обесцененной, в корреспонденции со счетами № 48101, № 48103, № 48105;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

Аналитический учет по счету ведется по направлениям, необходимым для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счет № 482 «Расчеты по операциям обязательного медицинского страхования»

Счета: № 48201 и № 48202 «Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию»

4.34. Назначение счетов – учет расчетов страховых медицинских организаций с территориальными фондами обязательного медицинского страхования по договорам о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования. Счет № 48201 активный, счет № 48202 пассивный.

По дебету счетов отражаются:

причитающиеся к получению целевые средства от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, а также средств, предназначенных на финансирование программ модернизации здравоохранения в корреспонденции с кредитом счета № 48204 «Расчеты с медицинскими организациями (ОМС)»;

направление (перечисление) в территориальный фонд обязательного медицинского страхования причитающихся к возврату целевых средств в

корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств;

поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, в корреспонденции с кредитом счета № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, в корреспонденции с кредитом счета № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

причитающиеся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, – в корреспонденции с кредитом счета № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счета отражаются:

суммы целевых средств, причитающихся к возврату в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, в корреспонденции с дебетом счета № 48204 «Расчеты с медицинскими организациями (ОМС)»;

штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных) в корреспонденции с дебетом счета № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

получение целевых средств, а также средств, предназначенных на финансирование программ модернизации здравоохранения, от территориального фонда обязательного медицинского страхования, ранее начисленных как причитающиеся к получению, в корреспонденции с кредитом

счетов учета денежных средств;

получение от территориального фонда обязательного медицинского страхования средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема в корреспонденции счетов по учету денежных средств;

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом учета резерва под обесценение.

Порядок ведения аналитического учета определяется страховой медицинской организацией.

Счет № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг»

4.35. Назначение счета – учет информации о движении средств обязательного медицинского страхования (далее – целевые средства), получаемых от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также средств, полученных в рамках программ и мероприятий по модернизации здравоохранения. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

начисления к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию в корреспонденции со счетами по учету расчетов с медицинскими организациями;

направление части полученных целевых средств в доход страховой

медицинской организации в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

средства, причитающиеся к возврату в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с территориальными фондами;

использование средств, полученных в рамках программ и мероприятий по модернизации здравоохранения в корреспонденции по учету расчетов с медицинскими организациями;

доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи, в том числе при реэкспертизе, в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счета отражаются:

целевые средства, причитающиеся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования в корреспонденции со счетами по учету расчетов с территориальными фондами;

целевые средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в корреспонденции со счетами по учету расчетов с медицинскими организациями;

целевые средства в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 48206 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям»;

средства, полученные в рамках программ и мероприятий по модернизации здравоохранения в корреспонденции по учету расчетов с территориальными фондами;

списание дебиторской задолженности, признанной ранее организацией

обесцененной, в корреспонденции со счетом учета резерва под обесценение.

Порядок ведения аналитического учета определяется страховой медицинской организацией.

Счета: № 48204 и № 48205 «Расчеты с медицинскими организациями (ОМС)»

4.36. Назначение счетов – учет страховыми медицинскими организациями расчетов с медицинскими организациями по договорам на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, в том числе по авансам на оплату медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь. Счет № 48204 активный, счет № 48205 пассивный.

По дебету счетов отражаются:

авансы, выданные медицинским организациям на предстоящую оплату медицинской помощи, а также оплата счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств;

причитающиеся к получению от медицинских организаций целевые средства в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в корреспонденции с кредитом счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг».

По кредиту счетов отражаются:

начисление к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на

оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию в корреспонденции с дебетом счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг»;

получение от медицинских организаций целевых средств в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств;

пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, со счетом № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом учета резерва под обесценение.

Порядок ведения аналитического учета определяется страховой медицинской организацией.

Счет № 48206 «Расчеты по регрессным требованиям»

4.37. Назначение счета – учет сумм в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц. Счет активный.

По дебету счета отражается начисление сумм в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в корреспонденции с кредитом счета по учету фонда оплаты медицинских услуг.

По кредиту счета отражаются:

суммы поступлений в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в корреспонденции с дебетом

счетов по учету денежных средств;

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом учета резерва под обесценение.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 48207 «Резервы под обесценение»

4.38. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетами № 48204 «Расчеты с медицинскими организациями (ОМС)», № 48206 «Расчеты по регрессным требованиям»;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

Аналитический учет по счету ведется по направлениям, необходимым для управления страховой медицинской организацией и составления отчетности.

Расчеты по пенсионным программам

Счет № 483 «Расчеты по программам негосударственного пенсионного обеспечения»

4.39. Назначение счета – учет расчетов по пенсионным взносам и выплатам, включая выкупные суммы и переводы в другие фонды, в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения.

Счета: № 48301 и № 48302 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами»

№ 48303 и № 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами»

4.40. Назначение счетов – учет расчетов по пенсионным взносам в соответствии с условиями пенсионного договора. Счета № 48301, № 48303 активные. Счета № 48302, № 48304 пассивные.

По дебету счетов отражаются полученные пенсионные взносы в корреспонденции с кредитом счетов по учету дохода по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

По кредиту счетов отражается поступление пенсионных взносов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48305 «Расчеты по выплатам»

№ 48306 «Расчеты по выплатам (переплаты)»

4.41. Назначение счетов – учет расчетов по выплатам в рамках программ

негосударственного пенсионного обеспечения. Счет № 48306 активный, счет № 48305 пассивный.

По дебету счетов отражаются:

удержание налога на доходы физических лиц с начисленных сумм выплат в порядке и в случаях, установленных налоговым законодательством, в корреспонденции с кредитом счета учета расчетов по налогам и сборам;

фактические выплаты участникам и вкладчикам фонда в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

По кредиту счетов отражаются:

суммы начисленных пенсионных выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, или инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в корреспонденции со счетом № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности»;

суммы начисленных пенсионных выплат, приходящиеся на депозитные составляющие по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в корреспонденции со счетом № 35102 «Депозитная составляющая по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;

платежи, связанные с возвратом излишне выплаченных сумм, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48307 и № 48308 «Расчеты с пенсионными агентами»

4.42. Назначение счетов – учет расчетов с пенсионными агентами по вознаграждению за заключение договора негосударственного пенсионного обеспечения. Счет № 48307 активный. Счет № 48308 пассивный.

По дебету счетов отражается оплата расходов, связанных с заключением пенсионных договоров в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств.

По кредиту счетов отражаются расходы, связанные с заключением пенсионных договоров в корреспонденции со счетом № 71306 «Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48309 и № 48310 «Незавершенные (неопознанные) платежи»

4.43. Назначение счетов – учет сумм поступивших пенсионных взносов, не отнесенных в счет оплаты на конкретные договоры негосударственного пенсионного обеспечения, а также незавершенные расчеты по выплатам. Счет № 48309 активный, счет № 48310 пассивный.

По дебету счета № 48309 отражаются суммы, в силу неопределенности, не отнесенные в оплату конкретных договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

По кредиту счета № 48309 отражается отнесение произведенных выплат на счет № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности».

По дебету счета № 48310 отражается отнесение поступивших платежей в счет оплаты на конкретные договоры негосударственного пенсионного обеспечения, конкретных участников, застрахованных в корреспонденции с кредитом счетов по учету расчетов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

По кредиту счета № 48310 отражаются поступившие платежи по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, но не отнесенные на конкретные договоры негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции с

дебетом соответствующих счетов по учету денежных средств, расчетных счетов.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счет № 48311 «Резервы под обесценение»

4.44. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям негосударственного пенсионного обеспечения, а также под обесценение задолженности от пенсионных агентов. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом № 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности».

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции с дебетом счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счет № 484 «Расчеты по программам обязательного пенсионного страхования»

4.45. Назначение счета – учет расчетов по страховым взносам и выплатам по обязательному пенсионному страхованию.

Счета: № 48401 «Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации по переводу средств пенсионных накоплений»

№ 48402 и № 48403 «Расчеты с другими страховщиками (фондами)»

4.46. Назначение счетов – учет расчетов с Пенсионным фондом Российской Федерации и другими страховщиками (фондами) при переводе пенсионных средств. Счет № 48402 активный. Счета № 48401, № 48403 пассивные.

По дебету счетов отражаются:

суммы поступивших пенсионных накоплений, переведенных по заявлению застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации или от других страховщиков (фондов) в корреспонденции с кредитом счета № 71301 «Пенсионные взносы»;

перевод пенсионных накоплений, подлежащих переводу по заявлению застрахованного лица в Пенсионного фонд Российской Федерации или другим страховщикам (фондам), в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств.

По кредиту счетов отражаются:

поступления пенсионных накоплений переведенных по заявлению застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации или от других страховщиков (фондов) в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств;

суммы пенсионных накоплений, подлежащих переводу по заявлению застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации или другим страховщикам (фондам), в корреспонденции со счетом № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной

финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48404 «Расчеты по выплатам»

№ 48405 «Расчеты по выплатам (переплаты)»

4.47. Назначение счетов – учет расчетов по выплатам в рамках обязательного пенсионного страхования. Счет № 48405 активный, счет № 48404 пассивный.

По дебету счетов отражаются:

фактические выплаты застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств;

излишне выплаченные суммы по договорам обязательного пенсионного страхования в корреспонденции со счетами по учету расчетов по выплатам.

По кредиту счетов отражаются:

суммы начисленных выплат в рамках обязательного пенсионного страхования в корреспонденции со счетом № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности»;

платежи, связанные с возвратом излишне выплаченных сумм в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48406 и № 48407 «Расчеты с пенсионными агентами»

4.48. Назначение счетов – учет расчетов с пенсионными агентами по вознаграждению за заключение договора обязательного пенсионного страхования. Счет № 48406 активный, счет № 48407 пассивный.

По дебету счетов отражается оплата расходов, связанных с оформлением и

заключением пенсионных договоров в корреспонденции с кредитом счета по учету денежных средств.

По кредиту счетов отражаются расходы, связанные с оформлением и заключением пенсионных договоров, в корреспонденции со счетами № 71306 «Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 48408 и № 48409 «Незавершенные (неопознанные) платежи»

4.49. Назначение счетов – учет сумм поступивших пенсионных взносов, не отнесенных в счет оплаты на конкретные договоры обязательного пенсионного страхования, а также незавершенные расчеты по выплатам. Счет № 48408 активный, счет № 48409 пассивный.

По дебету счета № 48408 отражаются суммы, в силу неопределенности, не отнесенные в оплату конкретных договоров обязательного пенсионного страхования.

По кредиту счета № 48408 отражаются отнесение произведенных выплат на счет № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности».

По дебету счета № 48409 отражается отнесение поступивших платежей в счет оплаты на конкретные договоры обязательного пенсионного страхования в корреспонденции с кредитом счетов по учету расчетов по договорам обязательного пенсионного страхования.

По кредиту счета № 48409 отражаются поступившие платежи по договорам обязательного пенсионного страхования, но не отнесенные на конкретные договоры обязательного пенсионного страхования в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной

финансовой организацией самостоятельно.

Счет № 48410 «Резервы под обесценение»

4.50. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям обязательного пенсионного страхования, а также под обесценение задолженности от пенсионных агентов. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов по договорам обязательного пенсионного страхования;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом № 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности».

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции с дебетом счета № 72408 «Прочие расходы по пенсионной деятельности».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Займы выданные

Счета: № 485 «Займы, выданные юридическим лицам»

№ 486 «Займы, выданные физическим лицам»

№ 487 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам»

№ 488 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам»

4.51. Назначение счетов – учет займов, микрозаймов, выданных юридическим и физическим лицам.

На счетах № 48501 «Займы, выданные юридическим лицам», № 48601 «Займы, выданные физическим лицам» учитывается задолженность по займам, выданным юридическим и физическим лицам. На счетах № 48701 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам», № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам» учитывается задолженность по микрозаймам (включая целевые микрозаймы), выданным юридическим и физическим лицам. Счета активные.

По дебету счетов № 48501, № 48601, № 48701, № 48801 отражаются суммы займов выданных в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счетов № 48501, № 48601, № 48701, № 48801 отражаются:

суммы погашенной задолженности по займам выданным в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, счетами по учету расчетов с работниками, прочими дебиторами и кредиторами;

суммы погашаемой задолженности по займам имуществом, передаваемым заемщиком в погашение основной суммы долга в соответствии с условиями договора займа, в корреспонденции со счетом выбытия и реализации;

суммы займов выданных, признанных невозможными к взысканию, в корреспонденции со счетами № 48510 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам», № 48610 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам», № 48710 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48810 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» в случае если ранее создавался резерв под обесценение, и в корреспонденции со счетом по учету расходов, если резерв не создавался.

На счетах № 48502 «Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам», № 48503 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам», № 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам», № 48603 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам», № 48702 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48703 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48803 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» учитываются проценты и прочие доходы, начисленные по займам, выданным юридическим и физическим лицам. Счета активные.

На счетах № 48504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам», № 48509 «Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам», № 48604 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам», № 48609 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам», № 48704 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48709 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48804 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» учитываются суммы полученных прочих доходов и процентов, поступившие по займам. Счета пассивные.

На счетах № 48505 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам», № 48605 «Начисленные расходы, связанные с выдачей

займов физическим лицам», № 48705 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам» и № 48805 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам» отражаются суммы расходов, связанных с выдачей займов. Счета пассивные.

На счетах № 48506 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам», № 48606 «Расчеты по расходам, связанные с выдачей займов физическим лицам», № 48706 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам» и № 48806 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам» отражаются перечисленные суммы в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей займов. Счета активные.

На счетах № 48507 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам», № 48607 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам», № 48707 «Корректировки, увеличивающие стоимост средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48807 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» учитываются корректировки стоимости средств, предоставленных по займам и микрозаймам, выданным юридическим и физическим лицам. Счета активные.

На счетах № 48508 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам», № 48608 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам», № 48708 «Корректировки,

уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48808 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» учитываются корректировки стоимости средств, предоставленных по займам и микрозаймам, выданным юридическим и физическим лицам. Счета пассивные.

На счетах № 48510 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам», № 48610 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам», № 48710 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48810 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» учитываются резервы под обесценение по займам выданным, включая начисленные проценты. Счета пассивные.

По дебету счетов № 48510, № 48610, № 48710, № 48810 отражаются:

суммы списанных займов, ранее признанных организацией обесцененными, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету выданных займов, микрозаймов;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов.

По кредиту счетов № 48510, № 48610, № 48710, № 48810 отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

Операции по займам выданным отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

5. Совершение операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России.

Вложения в долговые ценные бумаги

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

№ 502 «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

№ 503 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения»

№ 504 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения»

Вложения в долевые ценные бумаги

Счета: № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

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

На отдельных счетах второго порядка (контрсчетах) учитываются: переоценка ценных бумаг по видам эмитентов ценных бумаг, создаваемые резервы под обесценение, корректировки стоимости долговых ценных бумаг, участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, превышение стоимости приобретения долевых ценных бумаг над их справедливой стоимостью при первоначальном признании и превышение справедливой стоимости долевых ценных бумаг при первоначальном признании над стоимостью их приобретения.

Счета по учету положительной переоценки, корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, превышения стоимости приобретения долевых ценных бумаг над их справедливой стоимостью при первоначальном признании активные. Счета по учету отрицательной переоценки, резервов, корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, превышения справедливой стоимости долевых ценных бумаг при первоначальном признании над стоимостью их приобретения пассивные.

Операции по счетам осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

Вложения в долговые ценные бумаги учитываются на счетах № 501 – № 503. Вложения в долговые ценные бумаги, которые гражданским и бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о государственных и муниципальных ценных бумагах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в установленном ими порядке отнесены к ценным бумагам, учитываются:

государственные ценные бумаги Российской Федерации – на счетах № 50104, № 50205 и № 50305 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации»;

ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного

самоуправления – на счетах № 50105, № 50206 и № 50306 «Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

ценные бумаги кредитных организаций – резидентов Российской Федерации – на счетах № 50106, № 50207 и № 50307 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»;

ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, – на счетах № 50107, № 50208 и № 50308 «Прочие долговые ценные бумаги»;

ценные бумаги Банка России – на счетах № 50116, № 50214 и № 50313 «Долговые ценные бумаги Банка России»;

ценные бумаги, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, – на счетах № 50118, № 50218, № 50318 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», № 50618 и № 50718 – «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания».

Вложения в долговые ценные бумаги нерезидентов (кроме векселей), которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются ценными бумагами, – на счетах № 50108 – № 50110, № 50209 – № 50211, № 50309 – № 50311.

Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей), кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, учитываются на счете № 504.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах № 506 и № 507. В целях настоящего Положения под долевыми ценными бумагами понимаются акции, паи, а также любые ценные бумаги, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска закрепляют права собственности на долю в имуществе и (или) в чистых активах организации (остаточная доля в активах, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

Порядок аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в соответствии с выбранным методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям.

Счета: № 50122 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – отрицательные разницы»

№ 50123 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – отрицательные разницы»

№ 50124 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы»

№ 50125 «Переоценка прочих долговых ценных бумаг – отрицательные разницы»

№ 50126 «Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – отрицательные разницы»

№ 50127 «Переоценка долговых ценных бумаг банков - нерезидентов – отрицательные разницы»

№ 50128 «Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов – отрицательные разницы»

№ 50129 «Переоценка долговых ценных бумаг Банка России – отрицательные разницы»

№ 50130 «Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания – отрицательные разницы»

№ 50622 «Переоценка ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы»

№ 50623 «Переоценка ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы»

№ 50624 «Переоценка ценных бумаг банков - нерезидентов – отрицательные разницы»

№ 50625 «Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов – отрицательные разницы»

№ 50626 «Переоценка долевых ценных бумаг переданных без прекращения признания – отрицательные разницы»

№ 50131 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – положительные разницы»

№ 50132 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – положительные разницы»

№ 50133 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы»

№ 50134 «Переоценка прочих долговых ценных бумаг – положительные разницы»

№ 50135 «Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – положительные разницы»

№ 50136 «Переоценка долговых ценных бумаг банков - нерезидентов – положительные разницы»

№ 50137 «Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов – положительные разницы»

№ 50138 «Переоценка долговых ценных бумаг Банка России – положительные разницы»

№ 50139 «Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания – положительные разницы»

№ 50627 «Переоценка ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы»

№ 50628 «Переоценка ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы»

№ 50629 «Переоценка ценных бумаг банков - нерезидентов – положительные разницы»

№ 50630 «Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов – положительные разницы»

№ 50631 «Переоценка долевых ценных бумаг переданных без прекращения признания – положительные разницы»

5.2. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и их справедливой стоимостью. Счета, используемые для учета отрицательной переоценки, пассивные. Счета, используемые для учета положительной переоценки, активные.

По кредиту счетов, используемых для учета отрицательной переоценки, отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами.

По дебету счетов, используемых для учета отрицательной переоценки, отражаются суммы увеличения справедливой стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами.

По дебету счетов, используемых для учета положительной переоценки, отражаются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами.

По кредиту счетов, используемых для учета положительной переоценки, отражаются суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России.

Порядок аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, – в разрезе эмитентов.

Счета: № 50222 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – отрицательные разницы»

№ 50223 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – отрицательные разницы»

№ 50224 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы»

№ 50225 «Переоценка прочих долговых ценных бумаг – отрицательные разницы»

№ 50226 «Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – отрицательные разницы»

№ 50227 «Переоценка долговых ценных бумаг банков - нерезидентов –

отрицательные разницы»

№ 50228 «Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов – отрицательные разницы»

№ 50229 «Переоценка долговых ценных бумаг Банка России – отрицательные разницы»

№ 50230 «Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания – отрицательные разницы»

№ 50722 «Переоценка ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы»

№ 50723 «Переоценка ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы»

№ 50724 «Переоценка ценных бумаг банков - нерезидентов – отрицательные разницы»

№ 50725 «Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов – отрицательные разницы»

№ 50726 «Переоценка долевых ценных бумаг переданных без прекращения признания – отрицательные разницы»

№ 50231 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – положительные разницы»

№ 50232 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – положительные разницы»

№ 50233 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы»

№ 50234 «Переоценка прочих долговых ценных бумаг – положительные разницы»

№ 50235 «Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – положительные разницы»

№ 50236 «Переоценка долговых ценных бумаг банков - нерезидентов –

положительные разницы»

№ 50237 «Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов – положительные разницы»

№ 50238 «Переоценка долговых ценных бумаг Банка России – положительные разницы»

№ 50239 «Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания - положительные разницы»

№ 50727 «Переоценка ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы»

№ 50728 «Переоценка ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы»

№ 50729 «Переоценка ценных бумаг банков - нерезидентов – положительные разницы»

№ 50730 «Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов – положительные разницы»

№ 50731 «Переоценка долевых ценных бумаг переданных без прекращения признания – положительные разницы»

5.3. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и их справедливой стоимостью. Счета, используемые для учета отрицательной переоценки, – пассивные. Счета положительной переоценки активные.

По кредиту счетов, используемых для учета отрицательной переоценки, отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счетов, используемых для учета отрицательной переоценки,

отражаются:

суммы увеличения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

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

По дебету счетов учета положительной переоценки отражаются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счетов положительной переоценки списываются:

суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

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

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России.

Порядок аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 50240, № 50320 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации»

№ 50241, № 50321 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг

субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 50242, № 50322 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций»

№ 50243, № 50323 «Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг»

№ 50244, № 50324 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств»

№ 50245, № 50325 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков - нерезидентов»

№ 50246, № 50326 «Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг нерезидентов»

№ 50247, № 50327 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Банка России»

№ 50248, № 50328 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания»

№ 50732 «Резервы под обесценение ценных бумаг кредитных организаций»

№ 50733 «Резервы под обесценение ценных бумаг прочих резидентов»

№ 50734 «Резервы под обесценение ценных бумаг банков - нерезидентов»

№ 50735 «Резервы под обесценение ценных бумаг прочих нерезидентов»

№ 50736 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг оцениваемых по себестоимости»

№ 50737 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг переданных без прекращения признания»

№ 50419 «Резервы под обесценение по долговым ценным бумагам (кроме векселей) федеральных органов исполнительной власти»

№ 50420 «Резервы под обесценение по долговым ценным бумагам (кроме векселей) органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления»

№ 50421 «Резервы под обесценение по долговым ценным бумагам (кроме векселей) кредитных организаций»

№ 50422 «Резервы под обесценение по прочим долговым ценным бумагам (кроме векселей)»

№ 50423 «Резервы под обесценение по долговым ценным бумагам (кроме векселей) органов государственной власти иностранных государств»

№ 50424 «Резервы под обесценение по долговым ценным бумагам (кроме векселей) органов местной власти иностранных государств»

№ 50425 «Резервы под обесценение по долговым ценным бумагам (кроме векселей) банков-нерезидентов»

№ 50426 «Резервы под обесценение по прочим долговым ценным бумагам (кроме векселей) нерезидентов»

5.4. Назначение счетов – учет резервов, создаваемых в установленном нормативными актами Банка России порядке под обесценение от вложений в ценные бумаги. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

По дебету счетов списываются суммы резервов:

при выбытии ценных бумаг, для которых они ранее были созданы, при корректировке резервов в сторону уменьшения в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение;

при невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету вложений в ценные бумаги.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 50150 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»

№ 50151 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»

№ 50152 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 50153 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 50154 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»

№ 50155 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»

№ 50156 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг»

№ 50157 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг»

№ 50158 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств»

№ 50159 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств »

№ 50160 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»

№ 50161 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»

№ 50162 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов»

№ 50163 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов»

№ 50164 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России»

№ 50165 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России»

№ 50166 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»

№ 50167 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»

№ 50250 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»

№ 50251 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»

№ 50252 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 50253 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 50254 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»

№ 50255 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»

№ 50256 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг»

№ 50257 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг»

№ 50258 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств»

№ 50259 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств»

№ 50260 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»

№ 50261 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»

№ 50262 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов»

№ 50263 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов»

№ 50264 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России»

№ 50265 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России»

№ 50266 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»

№ 50267 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»

№ 50350 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»

№ 50351 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»

№ 50352 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 50353 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№ 50354 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»

№ 50355 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»

№ 50356 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг»

№ 50357 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг»

№ 50358 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств»

№ 50359 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств»

№ 50360 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»

№ 50361 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»

№ 50362 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов»

№ 50363 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов»

№ 50364 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России»

№ 50365 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России»

№ 50366 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»

№ 50367 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»

№ 50450 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) федеральных органов исполнительной власти»

№ 50451 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) федеральных органов исполнительной власти»

№ 50452 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления»

№ 50453 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления»

№ 50454 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций»

№ 50455 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций»

№ 50456 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей)»

№ 50457 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей)»

№ 50458 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов государственной власти иностранных государств»

№ 50459 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов государственной власти иностранных государств»

№ 50460 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов местной власти иностранных государств»

№ 50461 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов местной власти иностранных государств»

№ 50462 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков-нерезидентов»

№ 50463 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков-нерезидентов»

№ 50464 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей) нерезидентов»

№ 50465 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей) нерезидентов»

5.5. Назначение счетов – учет корректировок стоимости долговых ценных бумаг в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

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

5.6. Назначение счетов – учет предварительных затрат по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг (счет № 50905), расчетов по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг (счет № 50906), начисления прочих расходов по операциям займа ценных бумаг (счет № 50907) и резервов под обесценение (счет № 50908). Счета № 50905, № 50906 активные, счета № 50907, № 50908 пассивные.

Операции по счетам № 50905, № 50906, № 50907, № 50908 отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России.

По дебету счета № 50905 зачисляются суммы затрат на информационные, консультационные и другие услуги, связанные с принятием решения о приобретении ценных бумаг, оплаченные или принятые некредитной финансовой организацией к оплате до приобретения ценных бумаг.

По кредиту счета № 50905 суммы предварительных затрат списываются:

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

в случае отказа от приобретения – в корреспонденции со счетом по учету расходов по другим операциям.

На счете № 50906 отражаются перечисленные суммы в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с операциями займа ценных бумаг.

По дебету счета отражается сумма пересиленных денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетными счетами или в установленных случаях прочими счетами.

По кредиту счета отражается списание ранее перечисленных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетом № 50907.

На счете № 50907 отражаются суммы расходов, связанных с операциями займа ценных бумаг.

По кредиту счета отражается сумма начисленных прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, в корреспонденции со счетом расходов.

По дебету счета отражается сумма перечисленных денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетом № 50906 или в установленных случаях прочими счетами.

Детализация аналитического учета на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами определяется некредитной финансовой организацией. При реализации (выбытии) ценных бумаг аналитический учет должен обеспечивать списание с указанных счетов сумм, подлежащих отнесению на себестоимость только выбывающих ценных бумаг.

Учтенные векселя

Счета: № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток»

№ 513 «Векселя, имеющиеся в наличии для продажи»

№ 514 «Векселя, удерживаемые до погашения»

№ 515 «Векселя, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения»

5.7. Назначение счетов – учет стоимости приобретенных (учтенных) некредитной финансовой организацией векселей и начисленных по ним процентных доходов по категориям. Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются переоценка векселей, создаваемые резервы под обесценение, корректировки стоимости векселей.

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

Операции купли-продажи векселей и их погашение отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России.

По дебету счетов зачисляется:

покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции с расчетным счетом или счетом кассы, счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), и другими финансовыми активами;

начисленный процентный доход и дисконт в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов.

По кредиту счетов покупная стоимость и начисленные процентные доходы

списываются:

при погашении и реализации векселя – в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при признании векселя безнадежным к взысканию в корреспонденции со счетом по учету резервов под обесценение; и со счетом по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности, при недостаточности резерва.

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

Счета: № 51219 «Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - отрицательные разницы»

№ 51220 «Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - отрицательные разницы»

№ 51221 «Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - отрицательные разницы»

№ 51222 «Переоценка прочих векселей - отрицательные разницы»

№ 51223 «Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы»

№ 51224 «Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы»

№ 51225 «Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - отрицательные разницы»

№ 51226 «Переоценка прочих векселей нерезидентов - отрицательные разницы»

№ 51227 «Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - положительные разницы»

№ 51228 «Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов

Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - положительные разницы»

№ 51229 «Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - положительные разницы»

№ 51230 «Переоценка прочих векселей - положительные разницы»

№ 51231 «Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы»

№ 51232 «Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы»

№ 51233 «Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - положительные разницы»

№ 51234 «Переоценка прочих векселей нерезидентов - положительные разницы»

5.8. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и их справедливой стоимостью. Счета отрицательной переоценки пассивные. Счета положительной переоценки активные.

По кредиту счетов отрицательной переоценки зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету расходов (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами.

По дебету счетов отрицательной переоценки списываются суммы увеличения справедливой стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету доходов (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами.

По дебету счетов положительной переоценки зачисляются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету доходов (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами.

По кредиту счетов положительной переоценки списываются суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету расходов (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

Счета: № 51319 «Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - отрицательные разницы»

№ 51320 «Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - отрицательные разницы»

№ 51321 «Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - отрицательные разницы»

№ 51322 «Переоценка прочих векселей - отрицательные разницы»

№ 51323 «Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы»

№ 51324 «Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы»

№ 51325 «Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими

- отрицательные разницы»

№ 51326 «Переоценка прочих векселей нерезидентов - отрицательные разницы»

№ 51327 «Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - положительные разницы»

№ 51328 «Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - положительные разницы»

№ 51329 «Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - положительные разницы»

№ 51330 «Переоценка прочих векселей - положительные разницы»

№ 51331 «Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы»

№ 51332 «Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы»

№ 51333 «Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - положительные разницы»

№ 51334 «Переоценка прочих векселей нерезидентов - положительные разницы»

5.9. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и их справедливой стоимостью. Счета отрицательной переоценки пассивные. Счета положительной переоценки активные.

По кредиту счетов отрицательной переоценки зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счетов отрицательной переоценки списываются:

суммы увеличения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

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

По дебету счетов положительной переоценки зачисляются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По кредиту счетов положительной переоценки списываются:

суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки;

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

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России.

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

Счета: № 51250 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими»

№ 51251 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими»

№ 51252 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими»

№ 51253 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими»

№ 51254 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими»

№ 51255 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими»

№ 51256 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей»

№ 51257 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей»

№ 51258 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51259 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51260 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей местной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51261 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей местной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51262 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими»

№ 51263 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими»

№ 51264 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей нерезидентов»

№ 51265 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей нерезидентов»

№ 51350 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими»

№ 51351 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими»

№ 51352 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими»

№ 51353 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими»

№ 51354 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими»

№ 51355 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими»

№ 51356 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей»

№ 51357 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей»

№ 51358 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51359 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51360 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51361 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51362 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими»

№ 51363 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими»

№ 51364 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей нерезидентов»

№ 51365 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей нерезидентов»

№ 51450 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими»

№ 51451 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими»

№ 51452 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими»

№ 51453 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими»

№ 51454 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими»

№ 51455 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими»

№ 51456 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей»

№ 51457 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей»

№ 51458 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51459 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51460 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей местной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51461 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей местной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51462 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими»

№ 51463 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими»

№ 51464 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей нерезидентов»

№ 51465 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей нерезидентов»

№ 51550 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими»

№ 51551 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими»

№ 51552 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими»

№ 51553 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими»

№ 51554 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими»

№ 51555 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими»

№ 51556 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей»

№ 51557 «Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей»

№ 51558 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51559 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51560 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51561 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими»

№ 51562 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими»

№ 51563 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими»

№ 51564 «Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей нерезидентов»

№ 51565 «Корректировки, уменьшающие стоимост прочих векселей нерезидентов»

5.10. Назначение счетов – учет корректировки стоимости долговых ценных бумаг в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

Выпущенные ценные бумаги

Счета: № 520 «Выпущенные облигации»

№ 523 «Выпущенные векселя»

Счета: № 52008 «Выпущенные облигации»

№ 52308 «Выпущенные векселя»

5.11. Назначение счетов – учет стоимости выпущенных некредитной финансовой организацией долговых ценных бумаг (долговых обязательств). Счета пассивные.

Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению облигаций и векселей осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Аналитический учет ведется:

по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

по векселям – по каждому векселю.

Счета: № 52009 «Обязательства по процентам (купонам) по выпущенным облигациям» и № 52309 «Обязательства по процентам по выпущенным векселям»

№ 52011 «Премия по выпущенным облигациям» и № 52311 «Премия по выпущенным векселям»

№ 52018 «Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций» и № 52318 «Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей»

№ 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций» и № 52319 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей»

№ 52020 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций» и № 52320 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей»

№ 52021 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций» и № 52321 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей»

5.12. Назначение счетов – учет обязательств по процентам и купонам, начисляемым в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода, премий по выпущенным облигациям и векселям, начисленных расходов, связанных с выпуском и обращением

облигаций и векселей, расчетов по расходам, связанных с выпуском и обращением облигаций и векселей, корректировок стоимости выпущенных облигаций и векселей. Счета № 52009, № 52309, № 52011, № 52311, № 52018, № 52318, № 52020 и № 52320 пассивные, счета № 52019, № 52319, № 52021 и № 52321 активные.

Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению облигаций и векселей осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Аналитический учет по счетам № 52009 и № 52309 ведется:

по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

по векселям – по каждому векселю.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.

Производные финансовые инструменты

Счет № 526 «Производные финансовые инструменты»

Счета: № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»

№ 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод»

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

счет № 52602 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов определяется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счета: № 52603 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов»

№ 52604 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов»

5.14. Назначение счетов – учет справедливой стоимости производного финансового инструмента при первоначальном признании, а также разницы между справедливой стоимостью производного финансового инструмента при первоначальном признании и денежной суммой (премией), подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне на дату первоначального признания, которые не признаются в качестве доходов или расходов при первоначальном признании производного финансового инструмента. Счет № 52603 активный, счет № 52604 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета справедливой стоимости производного финансового инструмента при первоначальном признании, а также разницы между справедливой стоимостью производного финансового инструмента при первоначальном признании и денежной суммой (премией), подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне определяется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет № 527 «Встроенные производные финансовые инструменты»

5.15. Назначение счета – учет справедливой стоимости встроенных производных финансовых инструментов, представляющих собой актив (счет

№ 52701), представляющих собой обязательство (счет № 52702). Счет № 52701 активный, счет № 52702 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов определяется в соответствии с нормативными актами Банка России.

При выделении негосударственными пенсионными фондами производных инструментов, встроенных в договоры негосударственного пенсионного обеспечения по кредиту счета № 52702 отражается встроенный производный финансовый инструмент (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом № 71301. Положительная переоценка отражается по дебету счета № 52702 в корреспонденции со счетом № 71509. Отрицательная переоценка отражается по кредиту счета № 52702 в корреспонденции со счетом № 71510. По дебету счета № 52702 отражается выбытие встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом № 71302.

При выделении страховщиками производных инструментов, встроенных в договоры страхования по кредиту счета № 52702 отражается встроенный производный финансовый инструмент (обязательство) по договору страхования в корреспонденции со счетом № 71401, № 71403. Положительная переоценка отражается по дебету счета № 52702 в корреспонденции со счетом № 71509. Отрицательная переоценка отражается по кредиту счета № 52702 в корреспонденции со счетом № 71510. По дебету счета № 52702 отражается выбытие встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору страхования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Счет № 528 «Корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи»

5.16. Назначение счета – учет корректировки балансовой стоимости хеджируемой статьи. Счета № 52801, № 52803 пассивные, счета № 52802, № 52804 активные.

Операции по счетам № 52801, № 52802, № 52803, № 52804 отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету хеджирования некредитными финансовыми организациями.

Порядок ведения аналитического учета на счетах № 52801, № 52802, № 52803, № 52804 определяется некредитной финансовой организацией.

Раздел 6. Средства и имущество

Участие

Счета: № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

№ 602 «Прочее участие»

6.1. Назначение счетов – учет собственных средств, направленных некредитной финансовой организацией на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций-резидентов и нерезидентов.

Счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

6.2. Назначение счета – учет средств, инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ – резидентов и нерезидентов, паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие организации, если их

количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать существенное влияние на деятельность этих фондов. Счет активный.

По дебету счета отражается стоимость акций, паев в корреспонденции с расчетным счетом, счетом по учету расчетов с прочими дебиторами или со счетами по учету вложений в долевые ценные бумаги.

По кредиту счета стоимость акций, паев списывается:

при выбытии (реализации) – в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при изменении цели приобретения акций зависимых акционерных обществ, паев паевых инвестиционных фондов – в корреспонденции со счетами по учету вложений в долевые ценные бумаги.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации-резиденту и организации-нерезиденту, акции, которых приобретены, и по каждому паевому инвестиционному фонду, паи которого принадлежат некредитной финансовой организации.

Счет № 602 «Прочее участие»

6.3. Назначение счета – учет средств, направленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов, учет паевых взносов, внесенных в кооперативы (в том числе в кредитные потребительские кооперативы второго уровня) и начислений на них. Счета активные.

По дебету счета отражаются:

фактические вложения средств для участия в уставном капитале организаций в корреспонденции с расчетным счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей, переданных в счет этих вложений;

паевые взносы в кооперативы (в том числе в кредитные потребительские кооперативы второго уровня), в корреспонденции с расчетным счетом организации - пайщика;

суммы начислений на паевые взносы в кооперативы (в том числе в кредитные потребительские кооперативы второго уровня) в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета отражаются:

возврат инвестированных средств в случае расторжения договора участия в корреспонденции с расчетным счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей, а также реализация долей в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества;

выплата паенакоплений организации-пайщику в корреспонденции с расчетным счетом.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по организации, которой переведены денежные средства либо передано имущество с указанием его стоимости.

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Счет № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»

6.4. На счете учитываются расчеты по хозяйственным операциям некредитных финансовых организаций, с работниками, участниками некредитной финансовой организации, с бюджетом и по другим операциям.

Счета: № 60301 и № 60302 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль»

№ 60328 и № 60329 «Расчеты по налогу на прибыль»

6.5. Назначение счетов – учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и нормативными актами Банка России по этим вопросам. Счета № 60301, № 60328 пассивные, счета № 60302, № 60329 активные. Счета открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков.

По кредиту счетов № 60301, № 60328 отражаются суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, в корреспонденции со счетами по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности, налога на прибыль, обязательствами по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, налога на добавленную стоимость, полученного и расчетов по выплатам для негосударственных пенсионных фондов.

По дебету счетов № 60301, № 60328 отражаются:

суммы уплаченных некредитной финансовой организацией налогов и сборов в корреспонденции с расчетными счетами;

суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

По дебету счетов № 60302, № 60329 отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счетов № 60302, № 60329 отражаются:

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 Российской Федерации 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 № 60301 (№ 60328) – лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

Кредит № 60302 (№ 60329) – лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Перевод денежных средств в уплату налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах сроков их уплаты.

Порядок аналитического учета по счетам № 60301, № 60302, № 60328 и № 60329 определяется некредитной финансовой организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Счет № 60303 «Расчеты по средствам отчислений от страховых премий»

6.6. Назначение счета – учет расчетов по средствам отчислений от страховых премий, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений от страховых премий в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – аккумулирующий орган), в том числе с профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и

профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасных объектах. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы причитающихся к перечислению в аккумулирующий орган отчислений от страховых премий в корреспонденции со счетом № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По дебету счета отражается перечисление средств отчислений от страховых премий в аккумулирующий орган в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Порядок аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

6.7. Назначение счетов – учет обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам. Счет № 60305 пассивный, счет № 60306 активный.

По кредиту счета № 60305 отражаются:

начисленные суммы вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами некредитной финансовой организации, трудовыми и (или) коллективными договорами, а также сложившейся практикой

деятельности некредитной финансовой организации по выплате вознаграждений работникам, подтвержденной документально, в корреспонденции со счетами по учету расходов;

увеличение ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам при их корректировке в корреспонденции со счетами по учету расходов;

суммы, выплачиваемые за счет страховых взносов на обязательное социальное страхование, в корреспонденции со счетом № 60336;

суммы переплат (излишних начислений), выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 60305:

списываются суммы удержанных налогов, прочих удержаний в корреспонденции с соответствующими счетами, а также отражаются суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами по учету кассы, расчетными счетами, счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

отражается уменьшение ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам при их корректировке в корреспонденции со счетами по учету доходов;

отражаются суммы излишних начислений при начислении вознаграждений работникам в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам;

списываются суммы ранее признанных некредитной финансовой организацией обязательств, если по каким-либо причинам не ожидается их погашение в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 60306 отражаются:

суммы авансов, выплаченных в счет отдельных трудовых либо иных договоров в корреспонденции со счетами по учету кассы, расчетными счетами;

суммы переплат, выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По кредиту счета № 60306:

списываются суммы переплат при начислении вознаграждений работникам в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам;

отражаются суммы, возмещенные работниками, третьими лицами (по суммам в пользу работников) либо лицами, не являющимися работниками некредитной финансовой организации, которые выполнили работу по трудовым, а также иным договорам, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств ;

списываются суммы ранее признанных некредитной финансовой организацией требований, если по каким-либо причинам не ожидается их погашение в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 60307 и № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

6.8. Назначение счетов – учет расчетов с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также сумм недостач денежных средств и

других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено. Счет № 60307 пассивный, счет № 60308 активный.

По дебету счета № 60308 учитываются суммы выдаваемых под отчет денежных средств в корреспонденции со счетами по учету кассы, а также суммы денежных средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне некредитной финансовой организации, в корреспонденции с расчетными счетами; суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками некредитной финансовой организации, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту этого счета отражаются на основании отчетов суммы использованных денежных средств, а также сдаваемых денежных средств в корреспонденции со счетами по учету расходов, связанные с обеспечением деятельности, 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, в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет ведется по каждому работнику, получающему денежные средства под отчет, по целевому назначению подотчетных сумм, а также по каждому работнику некредитной финансовой организации, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

Счета: № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»

№ 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

6.9. Назначение счетов – учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного некредитной финансовой организацией по операциям, облагаемым

налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам). Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость должен быть определен учетной политикой некредитной финансовой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Счет № 60309 пассивный, счет № 60310 активный.

По кредиту счета № 60309 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам, в корреспонденции со счетами: расчетным, по учету кассы и другими счетами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

По дебету счета № 60309 списываются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом № 60310;

суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По дебету счета № 60310 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, в корреспонденции со счетами: расчетным, по учету кассы и другими счетами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

По кредиту счета № 60310 списываются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом № 60309;

суммы, относимые на расходы;

суммы, подлежащие возмещению из бюджета, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

Порядок аналитического учета по счетам № 60309 и № 60310 определяется

некредитной финансовой организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Счета: № 60311 и № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»

№ 60313 и № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

№ 60331 и № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»

6.10. Назначение счетов – учет расчетов с получателями (покупателями, заказчиками), поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям. Счета № 60311, № 60313 и № 60331 пассивные, счета № 60312, № 60314 и 60332 активные.

По кредиту счетов № 60311 и № 60313 отражается:

подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, капитальных вложений.

По дебету счетов № 60311 и № 60313 списываются суммы переводов денежных средств поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг.

По кредиту счета № 60331 отражаются суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков) в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы.

По дебету счета № 60331 списываются 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, со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со

счетами по учету доходов, связанные с обеспечением деятельности.

По дебету счетов № 60312 и № 60314 отражаются суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы.

По кредиту счетов № 60312 и № 60314 списываются суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с поставщиками и подрядчиками за полученное имущество и другие ценности, принятые работы и услуги в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, счетами по учету имущества и других ценностей, расходов, связанные с обеспечением деятельности, капитальных вложений.

По дебету счета № 60332 отражается 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, связанные с обеспечением деятельности.

По кредиту счета № 60332 списываются суммы дебиторской задолженности, оплаченной получателями (покупателями, заказчиками), в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы.

Аналитический учет ведется по каждому поставщику, подрядчику, получателю (покупателю, заказчику).

Счет № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам»

6.11. Назначение счета – учет сумм, выплаченных некредитной финансовой организацией по предоставленным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме.

Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств некредитной финансовой организации во исполнение ее обязательств в корреспонденции с расчетными счетами.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие в возмещение осуществленных гарантированных платежей, в корреспонденции с расчетными счетами; при невозможности взыскания средств – в соответствии с порядком, определенным нормативными актами Банка России.

Аналитический учет ведется в разрезе отдельных гарантий и поручительств.

Счета: № 60320 и № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»

6.12. Назначение счетов – учет расчетов с акционерами, участниками и пайщиками некредитной финансовой организации по дивидендам, а также учет кредиторской задолженности акционеров, участников, пайщиков по взносам в уставный и добавочный капитал (совокупный вклад). Счет № 60320 пассивный, счет № 60330 активный.

По кредиту счета № 60320 отражаются:

суммы причитающихся дивидендов в корреспонденции со счетом по учету выплат из прибыли после налогообложения текущего года, счетом по учету прибыли прошлого года;

суммы кредиторской задолженности перед выбывшими участниками, пайщиками в корреспонденции со счетами учета капитала.

По дебету счета № 60320 отражаются:

суммы налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам;

выплаченных дивидендов в корреспонденции со счетами по учету кассы, расчетными счетами;

суммы дивидендов, не востребованных акционерами в течение установленного законодательством Российской Федерации срока, в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли;

суммы погашения кредиторской задолженности перед выбывшими участниками, пайщиками в корреспонденции со счетами по учету кассы (физическим лицам), другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами.

По дебету счета № 60330 отражаются суммы дебиторской задолженности акционеров, участников, пайщиков по взносам (вкладам) в уставный и добавочный капитал в корреспонденции со счетами учета капитала.

По кредиту счета № 60330 отражаются суммы погашения дебиторской задолженности по взносам акционеров, участников, пайщиков в уставный и добавочный капитал в корреспонденции по счетами по учету кассы (физическим лицам), другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами.

Аналитический учет ведется по каждому акционеру, участнику, пайщику.

Счета: № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

№ 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

6.13. Назначение счетов – учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям некредитной финансовой организации, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. На счете № 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах некредитных финансовых организаций, если виновные лица не установлены. Счет № 60322 пассивный, счет № 60323 активный.

По кредиту счета № 60322 отражаются суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета № 60322 отражаются суммы переводов денежных средств в погашение долга в корреспонденции с соответствующими счетами, в том числе погашение долга негосударственных пенсионных фондов по взносам перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счету № 60323.

Аналитический учет ведется по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Счет № 60324 «Резервы под обесценение»

6.14. Назначение счета – учет созданных в соответствии с нормативными актами Банка России резервов под обесценение по хозяйственным операциям некредитных финансовых организаций. Счет пассивный.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 60333 и № 60334 «Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения»

6.15. Назначение счетов – учет расходов, подлежащих оплате сторонним организациям и связанных с ведением счетов обязательного пенсионного страхования, ведением счетов негосудартсвенного пенсионного обеспечения, сопровождением договоров, программно-техническими услугами, актуарными и другими услугами, связанными с обслуживанием договоров. Счет № 60333

пассивный, счет № 60334 активный.

По дебету счетов отражаются суммы авансов и оплаты услуг в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы.

По кредиту счетов отражаются расходы, подлежащие оплате сторонним организациям и связанные с ведением счетов обязательного пенсионного страхования, ведением счетов негосудартсвенного пенсионного обеспечения, сопровождением договоров, программно-техническими услугами, актуарными и другими услугами, связанными с обслуживанием договоров, в корреспонденции со счетами расходов, связанных с обеспечением деятельности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 60335 и № 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

6.16. Назначение счетов – учет расчетов по страховым взносам с Пенсионным фондом Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фондом социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование. Счет № 60335 пассивный, счет № 60336 активный.

По кредиту счета № 60335 отражаются:

суммы начисленных платежей, включая пени, на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды, в корреспонденции со счетом по учету расходов или счетом по учету обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам;

увеличение суммы ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов при необходимости их корректировки в корреспонденции со счетом по учету расходов;

суммы удержанных дополнительных страховых взносов, уплачиваемых плательщиками страховых взносов, подлежащие перечислению в соответствующий фонд в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате вознаграждений работникам.

По дебету счета № 60335 отражаются:

суммы платежей, перечисленные в соответствующие фонды, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

уменьшение суммы ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов при необходимости их корректировки в корреспонденции со счетом по учету доходов;

суммы излишне уплаченных страховых взносов, зачтенные в счет исполнения обязанности по уплате соответствующих страховых взносов, в корреспонденции со счетом № 60336.

По дебету счета № 60336 отражаются суммы, выплачиваемые за счет страховых взносов на обязательное социальное страхование, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате вознаграждений работникам.

По кредиту счета № 60336 отражаются:

суммы превышения расходов на выплату страхового обеспечения в установленных законодательством случаях над суммой начисленных страховых взносов по нему в счет предстоящих платежей по страховым взносам в корреспонденции со счетом № 60335;

суммы излишне уплаченных страховых взносов, возвращенные соответствующим фондом, в корреспонденции с корреспондентским счетом, или зачтенные в счет исполнения обязанности по уплате соответствующих страховых взносов в корреспонденции со счетом № 60335.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Счет № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»

6.17. Назначение счета – учет причитающихся некредитной финансовой организации выплат по принадлежащим ей долевым ценным бумагам и долям в уставных капиталах. Счет активный.

По дебету счета отражаются начисленные дивиденды и другие выплаты в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении в корреспонденции со счетами по учету доходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами.

По кредиту счета начисленные суммы списываются:

в случае удержания налогов у источника выплаты – в корреспонденции со счетами по учету расходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами (на сумму удержания);

при получении – в корреспонденции с расчетными счетами.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

№ 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»

6.18. Назначение счетов – учет обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Счет № 60349 пассивный, счет № 60350 активный.

По кредиту счета № 60349 отражаются суммы:

обязательств по факту выполнения в отчетном периоде работниками трудовых функций, обеспечивающих право получения вознаграждений в будущем, в корреспонденции со счетом по учету расходов;

корректировок обязательств, отражаемых на счетах по учету добавочного капитала, в корреспонденции со счетами по учету увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

корректировок обязательств за прошлые отчетные периоды в результате принятых некредитной финансовой организацией изменений по условиям выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в корреспонденции со счетом по учету расходов;

процентного расхода по обязательству (требованию) в корреспонденции со счетом по учету расходов;

увеличения обязательства, возникающего при его исполнении, (если сумма исполнения выше суммы ранее признанного обязательства) в корреспонденции со счетом по учету расходов;

ранее признанных некредитной финансовой организацией обязательств по выплате вознаграждений работникам, со сроком исполнения в течение годового

отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, если по каким-либо причинам ожидается их погашение по истечении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 60349 отражаются суммы:

платежей, перечисляемых некредитной финансовой организацией в негосударственный пенсионный фонд, страховую или другую аналогичную организацию, осуществляющие выплаты работникам некредитной финансовой организации по окончании трудовой деятельности, в корреспонденции с расчетными счетами;

прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в корреспонденции со счетами по учету кассы, расчетными счетами;

корректировок обязательств, отражаемых на счетах по учету добавочного капитала, в корреспонденции со счетом по учету уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

корректировок обязательств за прошлые отчетные периоды в результате принятых некредитной финансовой организацией изменений по условиям выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в корреспонденции со счетом по учету доходов;

процентного дохода по обязательству (требованию) в корреспонденции со счетом по учету доходов;

уменьшения обязательства, возникающего при его исполнении (если сумма исполнения ниже суммы ранее признанного обязательства) в корреспонденции

со счетом по учету доходов;

ранее признанных некредитной финансовой организацией требований по выплате вознаграждений работникам, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, если по каким-либо причинам ожидается их погашение по истечении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Счет № 60350 используется при отражении требования, если справедливая стоимость активов, сформированных за счет сумм, ранее направленных некредитной финансовой организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую или другую аналогичную организацию и предназначенных для выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, превышает сумму признанных некредитной финансовой организацией обязательств.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по видам выплат и в разрезе заключенных договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой или другой аналогичной организацией.

Основные средства

Счет № 604 «Основные средства»

6.19. Назначение счета – учет наличия и движения основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и

приобретение основных средств, а также амортизации основных средств. На этом же счете учитываются земельные участки и иные объекты природопользования. Счета № 60401, № 60404, № 60415 активные. Счет № 60414 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, амортизации основных средств определяется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и настоящим Положением.

Финансовая аренда

Счет № 608 «Финансовая аренда»

6.20. Назначение счета – учет арендатором (лизингополучателем) операций, связанных с получением имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а также его амортизации.

На счетах второго порядка учитываются:

на счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» учитывается лизинговое имущество, если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе арендатора (лизингополучателя). Счет активный;

на счете № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)» отражается начисленная арендатором (лизингополучателем) амортизация основных средств, полученных по договору финансовой аренды (в лизинг), в соответствии с принятым в учетной политике некредитной финансовой организации способом начисления амортизации. Счет пассивный;

на счете № 60806 «Арендные обязательства» учитываются обязательства некредитной финансовой организации арендатора (лизингополучателя), подлежащие уплате по договору финансовой аренды (лизинга). Счет пассивный.

По дебету счета № 60804 отражается:

стоимость основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), в корреспонденции со счетом по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств;

восстановление снижения стоимости лизингового имущества, признанного в предыдущие отчетные периоды при его обесценении, в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 60804 отражается:

стоимость лизингового имущества при переходе его в собственность арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетами по учету основных средств;

стоимость лизингового имущества при его возврате в установленных случаях арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества;

суммы снижения стоимости лизингового имущества при признании убытков от обесценения лизингового имущества в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Аналитический учет по счету № 60804 ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга) и инвентарных объектов.

По кредиту счета № 60805 отражается накопленная амортизация в корреспонденции со счетом по учету расходов, связанные с обеспечением деятельности.

По дебету счета № 60805 суммы накопленной амортизации списываются:

по лизинговому имуществу, переводимому в состав собственных основных средств, в корреспонденции со счетом по учету амортизации основных средств;

при возврате имущества в установленных случаях арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет по счету № 60805 ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга) и инвентарных объектов, учитываемых на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

По кредиту счета № 60806 отражаются обязательства некредитной финансовой организации-арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счетом по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в общей сумме договора финансовой аренды (лизинга).

По дебету счета № 60806 списываются:

суммы переводов денежных средств по арендным (лизинговым) платежам в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

невыплачиваемая часть общей суммы договора финансовой аренды (лизинга), если это предусмотрено его условиями, при досрочном выкупе лизингового имущества в корреспонденции со счетом по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Аналитический учет по счету № 60806 ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга).

Нематериальные активы

Счет № 609 «Нематериальные активы»

6.21. Назначение счета – учет наличия и движения нематериальных активов, в том числе вложений в создание и приобретение нематериальных активов, и деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов. Счета № 60901, № 60905 и № 60906 активные, счет № 60903 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов, в том числе вложений в создание и приобретение нематериальных активов, деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов определяется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и настоящим Положением.

Для негосударственных пенсионных фондов по дебету счета отражается нематериальный актив, непосредственно связанный с приобретением портфеля договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, в корреспонденции со счетом № 71307.

Запасы

Счет № 610 «Запасы»

6.22. Назначение счета – учет наличия и движения запасов по их видам (целевому назначению), в том числе товарно - материальных ценностей и учет стоимости незавершенного производства. Счет активный.

Порядок бухгалтерского учет запасов осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и настоящим Положением.

Средства труда и предметы труда, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, назначение которых не определено

Счет № 611 «Имущество полученное в порядке абандона»

Счет № 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество»

6.23. Назначение счета – учет имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, назначение которых не определено. Счет № 61101 активный.

Порядок бухгалтерского учета средств труда и предметов труда,

полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организацияхи настоящим Положением.

Выбытие и реализация

Счет № 612 «Выбытие и реализация»

6.24. Назначение счета – учет выбытия (реализации) всех видов имущества в соответствии с нормативными актами Банка России реализации услуг и выведения результатов этих операций. Счета без указания признака счета.

По состоянию на конец дня, в котором отражались операции, по счетам без указания признака счета остатков быть не должно.

Бухгалтерский учет выбытия (реализации) всех видов имущества осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Авансы (предоплаты) полученные и авансы (предоплаты) уплаченные

Счета: № 613 «Авансы (предоплаты) полученные»

№ 614 «Авансы (предоплаты) уплаченные»

6.25. Назначение счетов – учет наличия и движения сумм, полученных (уплаченных) авансов (предоплат), которые подлежат отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах. Счета № 61301 и № 61304, предназначенные для учета полученных авансов (предоплат), пассивные, счета № 61401 и № 61403, предназначенные для учета уплаченные авансов (предоплат), активные.

По кредиту счета № 61301 отражаются суммы процентов, полученных авансом.

По дебету счета № 61401 отражаются суммы процентов, уплаченных авансом.

По кредиту счета № 61304 отражаются суммы, полученных авансов (предоплат) за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления.

По дебету счета № 61403 отражаются суммы уплаченных авансов (предоплат) за абонентскую плату, суммы уплаченных авансом страховых взносов, суммы предоплаты, 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 полученных или уплаченных авансов (предоплат) отчетным периодом является календарный год.

Суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат) относятся на счета по учету соответствующих доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Некредитная финансовая организация вправе установить в учетной политике в качестве временного интервала календарный месяц или квартал.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного учетной политикой некредитной финансовой организации,

суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат), приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учету соответствующих доходов и расходов.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

Счет № 615 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Счет № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

6.26. Назначение счета – учет сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера, создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением некредитной финансовой организации. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы создаваемых резервов – оценочных обязательств некредитного характера, а также суммы доначисленных резервов – оценочных обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учету расходов по другим операциям.

По дебету счета списываются суммы резервов – оценочных обязательств некредитного характера:

при восстановлении или корректировке резервов – оценочных обязательств некредитного характера в сторону уменьшения в корреспонденции со счетами по учету доходов по другим операциям;

в случае полного или частичного признания обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учету соответствующих обязательств или кредиторской задолженности.

Порядок бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств некредитного характера определяется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями и настоящим Положением.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому резерву – оценочному обязательству некредитного характера и по каждому объекту основных средств.

Счет № 61502 «Резервы – оценочные обязательства на выплату вознаграждений»

6.27. Назначение счета – учет сумм резерва – оценочного обязательства на выплату вознаграждения управляющей компании для акционерных инвестиционных фондов, создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением акционерного инвестиционного фонда. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы создаваемого резерва – оценочного обязательства на выплату вознаграждений, а также суммы доначисления резерва вознаграждений в корреспонденции со счетами по учету расходов, связанные с обеспечением деятельности.

По дебету счета списываются суммы резерва – оценочного обязательства на выплату вознаграждений:

при восстановлении или корректировке резерва в сторону уменьшения в корреспонденции со счетами по учету доходов, связанные с обеспечением деятельности;

в случае полного или частичного признания обязательств по выплате

вознаграждений в корреспонденции со счетами по учету соответствующих обязательств или кредиторской задолженности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Счета: № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям»

№ 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам»

6.28. Назначение счетов – учет сумм резерва – оценочного обязательства по налоговым претензиям и судебным искам, создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением ответственного за учет персонала некоммерческой финансовой организации. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы создаваемых резервов – оценочных обязательств по налоговым претензиям и судебным искам, а также суммы доначисления указанных резервов в корреспонденции со счетами по учету расходов по другим операциям.

По дебету счета списываются суммы резервов – оценочных обязательств по налоговым претензиям и судебным искам:

при восстановлении или корректировке резервов в сторону уменьшения в корреспонденции со счетами по учету доходов по другим операциям;

в случае полного или частичного признания обязательств по налоговым претензиям и судебным искам в корреспонденции со счетами по учету соответствующих обязательств или кредиторской задолженности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитными финансовыми организациями самостоятельно.

Вспомогательные счета

Счет № 616 «Вспомогательные счета»

Счет № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам»

6.29. Назначение счета – учет выбытия производных финансовых инструментов, промежуточных расчетов по производным финансовым инструментам и выведения результатов этих операций.

Операции, связанные с выбытием производных финансовых инструментов и проведением промежуточных расчетов по производным финансовым инструментам, отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Счет № 617 «Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы»

Счета: № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»

№ 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»

№ 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам»

6.30. Назначение счетов – учет сумм отложенных налоговых обязательств

и отложенных налоговых активов, которые должны увеличить (уменьшить) налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Счет № 61701 пассивный, счета № 61702 и № 61703 активные.

По кредиту счета № 61701 отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 73002 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 73003 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По дебету счета № 61701 отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 73002 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 73003 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По дебету счета № 61702 отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами № 71902 «Увеличение налога на прибыль на

отложенный налог на прибыль» или № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 73002 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 73003 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По кредиту счета № 61702 отражаются суммы отложенного налога на прибыль, в том числе при несоответствии условиям признания ранее признанных сумм отложенных налоговых активов, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 73002 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 73003 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По дебету счета № 61703 отражаются суммы отложенного налога на прибыль по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах до завершения периода, предусмотренного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в течение которого разрешен перенос убытка на будущее, в корреспонденции со счетами № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 73002 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на

прибыль» или № 73003 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

По кредиту счета № 61703 отражаются суммы отложенного налога на прибыль при уменьшении величины понесенных в предыдущем налоговом периоде или предыдущих налоговых периодах убытков или части таких убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, при несоответствии условиям признания ранее признанных сумм отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, а также при завершении периода, предусмотренного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в течение которого разрешен перенос убытка на будущее, в корреспонденции со счетами № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 73002 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 73003 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

Инвестиционное имущество

Счет № 619 «Инвестиционное имущество»

6.31. Назначение счета – учет наличия и движения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также амортизации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Счета № 61901, № 61902, № 61903, № 61904, № 61905, № 61906, № 61907, № 61908, № 61911 активные, счета

№ 61909 и № 61910 пассивные.

Порядок бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения определяется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и настоящим Положением.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Счет № 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

6.32. Назначение счета – учет наличия и движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Счет № 62001 активный.

Порядок бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи определяется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или)

его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и настоящим Положением.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Счет № 621 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

6.33. Назначение счета – учет наличия и движения средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в результате прекращения обязательств заемщиков по договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Счета № 62101 и № 62102 активные.

Порядок бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено определяется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и настоящим Положением.

Паевой фонд

Счет № 622 «Паевой фонд»

6.34. Назначение счета - учет средств паевого фонда некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива, сформированного из паевых взносов пайщиков и начислений на паевые взносы, присоединенных к внесенным паевым взносам в порядке, определенном в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами. Счет пассивный.

Счета: № 62201 «Обязательные паевые взносы»
№ 62202 «Добровольные паевые взносы»

6.35. Назначение счетов - учет паевых взносов некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива. Счета № 62201 и № 62202 пассивные.

По кредиту счетов отражаются суммы поступлений паевых взносов пайщиков некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива, в корреспонденции с расчетными счетами, счетами кассы (взносы физических лиц), счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

По дебету счетов отражаются суммы уменьшения паевых взносов при возврате средств пайщикам некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива, в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами, счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 62203 «Начисления на обязательные паевые взносы»

№ 62204 «Начисления на добровольные паевые взносы»

6.36. Назначение счетов - учет сумм начислений на паевые взносы, присоединенные к паенакоплениям пайщиков некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива, в порядке, определенном в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива. Счета № 62203 и 62204 пассивные.

По кредиту счетов отражаются суммы начислений на паевые взносы, присоединенные к паенакоплениям пайщиков некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками и с другими счетами в случаях, установленных нормативными актами Банка России.

По дебету счетов отражается уменьшение сумм начислений на паевые взносы при возврате средств пайщику некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива, в составе общей суммы паенакопления в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами, счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Раздел 7. Финансовые результаты

7. Счета настоящего раздела предназначены для учета доходов и расходов и отражения финансового результата (прибыль или убыток) от деятельности

некредитной финансовой организации в течение года, отчислений из прибыли, направленных в течение года на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда, а также для учета операций, совершаемых при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансового результата (прибыль или убыток), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников).

Счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

Счета: № 70801 «Прибыль прошлого года»
№ 70802 «Убыток прошлого года»

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

Счет № 710 «Процентные доходы»

Счета: № 71001 «Процентные доходы»
№ 71002 «Комиссионные доходы»
№ 71003 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы»
№ 71004 «Премии, уменьшающие процентные доходы»
№ 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»
№ 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу

между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»

7.2. Назначение счетов – учет процентных доходов, комиссионных доходов, комиссионых расходов и затрат по сделке, уменьшающих процентные доходы, премий, уменьшающих процентные доходы и корректировок, увеличивающих и уменьшающих процентные доходы при расчете амортизированной стоимости. Счета № 71001, № 71002, № 71005 пассивные, счета № 71003, № 71004, № 71006 активные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет № 711 «Процентные расходы»

Счета: № 71101 «Процентные расходы»

№ 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы»

№ 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»

№ 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»

7.3. Назначение счетов – учет процентных расходов, комиссионных

расходов и затрат по сделке, увеличивающих процентные расходы и корректировок, увеличивающих и уменьшающих процентные расходы при расчете амортизированной стоимости. Счета № 71101, № 71102, № 71103 активные, счет № 71104 пассивный.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с нормативными актами Банка России.

Для негосударственных пенсионных фондов по кредиту счета № 71104 отражаются корректировки, уменьшающие амортизированную стоимость выделяемой депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом № 35102.

Для негосударственных пенсионных фондов по дебету счетов № 71101 и № 71103 отражаются процентные расходы и корректировки, увеличивающие амортизированную стоимость выделяемой депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом № 35102.

Для страховщиков по кредиту счета № 71104 отражаются корректировки, уменьшающие амортизированную стоимость выделяемой депозитной составляющей по договорам страхования и обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в корреспонденции со счетом № 35103.

Для страховщиков по дебету счетов № 71101 и № 71103 отражаются процентные расходы и корректировки, увеличивающие амортизированную стоимость выделяемой депозитной составляющей по договорам страхования и обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в корреспонденции со счетом № 35103.

Счет № 712 «Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»

Счета: № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение»
№ 71202 «Расходы по формированию резервов под обесценение»

7.4. Назначение счетов – учет доходов от восстановления (счет № 71201) и расходов по формированию (счет № 71202) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход. Счет № 71201 пассивный, счет № 71202 активный.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет № 713 «Доходы и расходы по пенсионной деятельности»

7.5. Назначение счета – учет доходов и расходов текущего года по пенсионной деятельности в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Счета № 71301, № 71304, № 71305, № 71307 пассивные. Счета № 71302, № 71303, № 71306, № 71308 активные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с нормативными актами Банка России.

Выделены отдельные счета второго порядка для учета доходов и расходов по пенсионной деятельности.

По кредиту счета № 71301 «Пенсионные взносы» отражаются доходы по пенсионным взносам по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью

получения дополнительных выгод, в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов. Величина пенсионных взносов определяется в соответствии с отраслевым стандартом бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах.

По дебету счета № 71301 «Пенсионные взносы» отражается уменьшение взносов при выделении встроенных в договор негосударственного пенсионного обеспечения инструментов, таких как встроенные производные инструменты (обязательство) и депозитные составляющие, и перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой отчетности.

По дебету счета № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности» отражаются расходы по выплатам по пенсионной деятельности по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов и увеличение выплат при выбытии встроенных в договор негосударственного пенсионного обеспечения инструментов, таких как встроенные производные инструменты (актив). Величина выплат по пенсионной деятельности определяется в соответствии с отраслевым стандартом бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах.

По кредиту счета № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности» отражается уменьшение выплат при выбытии встроенных в договор негосударственного пенсионного обеспечения инструментов, таких как встроенные производные инструменты (обязательство) и депозитные составляющие, и перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой отчетности.

По дебету счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» отражается увеличение пенсионных обязательств в соответствии с

требованиями нормативных актов Банка России в корреспонденции со счетами № 34701, № 34703, № 34704, № 34706, № 34707, № 34709, № 34710, № 34712, № 34713, № 34714, № 34715, № 34716, № 34717, № 34801, № 34803, № 34804, № 34805, № 34806, № 34901, № 34903, № 34904, № 34905, № 35001, № 35002.

По кредиту счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой отчетности.

По кредиту счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» отражается уменьшение пенсионных обязательств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в корреспонденции со счетами № 34701, № 34702, № 34704, № 34705, № 34707, № 34708, № 34710, № 34711, № 34713, № 34714, № 34715, № 34716, № 34717, № 34801, № 34802, № 34804, № 34805, № 34806, № 34901, № 34902, № 34904, № 34905, № 35001, № 35002.

По дебету счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой отчетности.

По кредиту счета № 71305 «Увеличение отложенных аквизиционных расходов» отражается увеличение отложенных аквизиционных расходов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в корреспонденции со счетами № 35401 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования» и № 35501 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения».

По дебету счета № 71305 «Увеличение отложенных аквизиционных расходов» отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой отчетности.

По дебету счета № 71306 «Аквизиционные расходы, уменьшение

отложенных аквизиционных расходов» отражается уменьшение отложенных аквизиционных расходов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в корреспонденции со счетами № 35401 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования» и № 35501 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» и первоначальное признание затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов.

По кредиту счета № 71306 «Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов» отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой отчетности.

По кредиту счета № 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности» отражаются доходы от операций по приобретению и передаче портфеля договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетами активов и обязательств, полученных при передаче договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения или переданных при выбытии договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения и полученные от государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» выплаты гарантийного возмещения.

По дебету счета № 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности» отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой отчетности.

По дебету счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности» отражаются расходы от операций по приобретению и передаче портфеля

договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетами активов и обязательств, полученных при передаче договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения или переданных при выбытии договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

По кредиту счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности" отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой отчетности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 714 «Доходы и расходы по страховой деятельности»

7.6. Назначение счета – учет доходов и расходов текущего года по страховой деятельности.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счета: № 71401 и № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование»

№ 71403 и № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»

7.7. Назначение счетов – учет доходов и расходов по заработанным страховым премиям по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни. Счета № 71402, № 71404 активные, счета № 71401, № 71403 пассивные.

По дебету счетов № 71401, № 71403 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 725 для формирования годовой отчетности, а также списания отраженных в предыдущем периоде доначислений по премиям, по которым нет достоверных данных в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48032 – № 48037.

По кредиту счетов № 71401, № 71403 отражаются:

начисления премий и изменения премий в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48032 – № 48037;

изменения резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии в корреспонденции со счетами № 33101 – № 33106, № 34001 – № 34006.

По дебету счетов № 71402, № 71404 отражаются:

начисления премий по договорам, переданным в перестрахование, и изменения премий по договорам страхования и перестрахования в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48032 – № 48037;

изменения резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии в корреспонденции со счетами № 33101 – № 33106, № 34001 – № 34006.

По кредиту счетов № 71402, № 71404 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 725 для формирования годовой отчетности, а также списания отраженных в предыдущем периоде доначислений по премиям по договорам, переданным в перестрахование, по которым нет достоверных данных в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48032 – № 48037.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно, с учетом видов страхования.

Счета: № 71405 и № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование»

№ 71407 и № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование»

№ 71409 и № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»

7.8. Назначение счетов – учет доходов и расходов по выплатам и изменениям страховых резервов по договорам страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни. Счета № 71406, № 71408, № 71410 активные. Счета № 71405, № 71407, № 71409 пассивные.

По дебету счетов № 71405, № 71407, № 71409 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 725 для формирования годовой отчетности.

По кредиту счетов № 71405, № 71407 отражаются:

доли перестраховщиков в выплатах, включая доли перестраховщиков в выкупных суммах, и доли перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами № 48011 – № 48012, № 48036, № 48037;

изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, а также изменения оценки будущих поступлений и доли перестраховщиков в ней, в корреспонденции со счетами № 330, № 336, № 338, № 339, № 345;

доходы от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом № 48030.

По кредиту счета № 71409 отражаются:

доли перестраховщиков в выплатах и доли перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами № 48013, № 48014;

доходы по регрессам и суброгациям, а также доходы от получения имущества или его годных остатков, в корреспонденции со счетами № 48025, № 48009, № 48010, № 611, № 619, № 620;

изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, а также изменения оценки будущих поступлений и доли перестраховщиков в ней, в корреспонденции со счетами № 332, № 333, № 334, №335, № 337, № 338, № 341, № 342, № 343, № 344, № 346;

доходы от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом № 48030.

По дебету счетов № 71406, № 71408 отражаются:

выплаты, включая выкупные суммы, и начисление налога на выплаты в корреспонденции со счетами № 202, № 205, №48005, № 48006, № 48015 – № 48018, № 60301, № 60302, № 48007 – № 48008, № 48032, № 48033;

расходы по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами № 60301, № 60302, № 60305, № 60306, № 60311, № 60312, № 60414, № 60322, № 60323, № 48001, № 48002;

изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, а также изменения оценки будущих поступлений и доли перестраховщиков в ней, в корреспонденции со счетами № 330, № 336, № 338, № 339, № 345;

соотнесения с договором страхования при идентификации списаний по инкассо, признание выплаты, расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетом № 48028;

расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 48030.

По дебету счета № 71410 отражаются:

выплаты и начисление налога на выплаты в корреспонденции со счетами № 202, № 205, №48005, № 48006, № 48015 – № 48018, № 60301, № 60302, № 48009 – № 48010;

расходы по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами № 60301, № 60302, № 60305, № 60306, № 60311, № 60312, № 60414, № 60322,

№ 60323;

доли перестраховщиков в доходах по регрессам и суброгациям, а также доли перестраховщиков в доходах от получения имущества или его годных остатков, в корреспонденции со счетами № 48013, № 48014;

изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, а также изменения оценки будущих поступлений и доли перестраховщиков в ней, в корреспонденции со счетами № 332, № 333, № 334, №335, № 337, № 338, № 341, № 342, № 343, № 344, № 346;

соотнесения с договором страхования при идентификации списаний по инкассо, признание выплаты, расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетом № 48028;

расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 48030.

По кредиту счетов № 71406, № 71408, № 71410 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 725 для формирования годовой отчетности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 71411 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование»

№ 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование»

№ 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»

№ 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»

7.9. Назначение счетов – учет доходов и расходов по ведению страховых операций по договорам страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни. Счета № 71412, № 71414 активные. Счета № 71411, № 71413 пассивные.

По дебету счетов № 71411, № 71413 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 725 для формирования годовой отчетности.

По кредиту счетов № 71411, № 71413 отражаются:

уменьшение вознаграждений прошлых периодов страховым посредникам в корреспонденции со счетами № 48021 – № 48024;

доход по перестраховочным комиссиям по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48011 – № 48014;

изменения отложенных доходов и расходов по договорам страхования в корреспонденции со счетом № 353.

По дебету счетов № 71412, № 71414 отражаются:

аквизиционные расходы в корреспонденции со счетами № 48005, № 48006, № 48021 – № 48024, № 60301, № 60302, № 61003, № 60305, № 60306, № 60311, № 60312, № 60322, № 60323;

расходы по перестраховочной комиссии в корреспонденции со счетами № 48007 – № 48014;

изменения отложенных доходов и расходов по договорам страхования в корреспонденции со счетом № 353.

По кредиту счетов № 71412, № 71414 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 725 для формирования годовой отчетности, а также списания отраженных в предыдущем периоде доначислений по вознаграждениям страховым посредникам, по которым нет достоверных данных, в корреспонденции со счетами № 48021 – № 48024.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни»

№ 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни»

№ 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»

№ 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»

7.10. Назначение счетов – учет доходов и расходов по ведению страховых операций по договорам страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни. Счета № 71416, № 71418 активные. Счета № 71415, № 71417 пассивные.

По дебету счетов № 71415, № 71417 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 725 для формирования годовой отчетности.

По кредиту счетов № 71415, № 71417 отражаются:

изменения встроенных производных инструментов в корреспонденции со счетом № 527;

начисления процентов на депо премий и убытков в корреспонденции со счетами № 48019, № 48020;

доходы от восстановления сумм резервов под обесценение в корреспонденции со счетами № 48027, № 47425;

доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48021 – № 48024, № 48032 – № 48037;

доход по операциям страхования без значительного страхового риска в корреспонденции со счетами № 60322, № 60323;

доходы по операциям обязательного медицинского страхования, включая восстановление резерва под обесценение, в корреспонденции со счетом № 482;

доходы по прямому возмещению убытков в корреспонденции со счетом № 47433;

начисление дохода в виде тантьем в корреспонденции со счетами № 48011, № 48013;

доходы от операций по приобретению и передаче портфеля договоров страхования в корреспонденции со счетами № 60311, № 60312.

По дебету счетов № 71416, № 71418 отражаются:

изменения встроенных производных инструментов в корреспонденции со счетом № 527;

начисления процентов на депо премий и убытков в корреспонденции со счетами № 48019, № 48020;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение в корреспонденции со счетами № 48027, № 47425;

расходы по операциям страхования без значительного страхового риска в корреспонденции со счетами № 60322, № 60323;

расходы по операциям обязательного медицинского страхования, включая создание резерва под обесценение, в корреспонденции со счетом № 482;

расходы по прямому возмещению убытков в корреспонденции со счетом № 47432;

отчисления от страховых премий в корреспонденции со счетом № 60303;

начисление расхода в виде тантьем в корреспонденции со счетами № 48008, № 48010;

расходы от операций по приобретению и передаче портфеля договоров страхования в корреспонденции со счетами № 60311, № 60312.

По кредиту счетов № 71416, № 71418 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 725 для формирования годовой отчетности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 715 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с

финансовыми инструментами и драгоценными металлами»

Счета: № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами»

№ 71502 «Расходы от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами»

№ 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами»

№ 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами»

№ 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами»

№ 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»

№ 71507 «Доходы от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»

№ 71508 «Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»

№ 71509 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

№ 71510 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»

№ 71511 «Доходы от операций с иностранной валютой»

№ 71512 «Расходы по операциям с иностранной валютой»

№ 71513 «Доходы от операций с драгоценными металлами»

№ 71514 «Расходы по операциям с драгоценными металлами»

7.11. Назначение счетов – учет доходов и расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами; приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами; полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами; производными финансовыми инструментами, включая встроенные производные инструменты; иностранной валютой и драгоценными металлами. Счета № 71501, № 71503, № 71505, № 71507, № 71509, № 71511, № 71513 пассивные. Счета № 71502, № 71504, № 71506, № 71508, № 71510, № 71512, № 71514 активные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с нормативными актами Банка России.

Для негосударственных пенсионных фондов по дебету счета № 71508 отражается переоценка выделяемой депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости (увеличение обязательства) в корреспонденции со счетом № 35102.

Для негосударственных пенсионных фондов по кредиту счета № 71507 отражается переоценка выделяемой депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспеченияпо справедливой стоимости (уменьшение обязательства) в корреспонденции со счетом № 35102.

Для страховщиков по дебету счета № 71508 отражается переоценка выделяемой депозитной составляющей по договорам страхования и обязательств по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости (увеличение обязательства)

в корреспонденции со счетом № 35103.

Для страховщиков по кредиту счета № 71507 отражается переоценка выделяемой депозитной составляющей по договорам страхования и обязательств по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости (увеличение обязательства) в корреспонденции со счетом № 35103.

Счет № 716 «Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг»

Счета: № 71601 «Комиссионные и аналогичные доходы»
№ 71602 «Доходы от оказания услуг»

7.12. Назначение счетов – учет комиссионных доходов и доходов от оказания услуг. Счета пассивные.

Учет доходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет № 717 «Доходы и расходы по другим операциям»

Счета: № 71701 «Доходы по другим операциям»
№ 71702 «Расходы по другим операциям»

7.13. Назначение счетов – учет доходов (счет № 71701) и расходов (счет № 71702) по другим операциям. Счет № 71701 пассивный, счет № 71702 активный.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет № 718 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности»

Счета: № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности»

№ 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»

7.14. Назначение счетов – учет доходов (счет № 71801) и расходов (счет № 71802), связанных с обеспечением деятельности. Счет № 71801 пассивный, счет № 71802 активный.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с нормативными актами Банка России.

Для негосударственных пенсионных фондов по дебету счета № 71802 отражается начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» и иные расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности, в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов.

Счет № 719 «Налог на прибыль»

Счет № 71901 «Текущий налог на прибыль»

7.15. Назначение счета – учет использования прибыли на уплату налога на прибыль. Счет активный.

По дебету счета отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По кредиту счета отражаются суммы излишне начисленного (уплаченного) налога на прибыль в корреспонденции со счетом расчетов по налогу на

прибыль.

Счет № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

7.16. Назначение счета – учет увеличения отложенного налога на прибыль. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами по учету отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

По кредиту счета отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами по учету отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

Счет № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»

7.17. Назначение счета – учет уменьшения отложенного налога на прибыль. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в

корреспонденции со счетами по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или отложенного налогового обязательства, отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

По дебету счета отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или отложенного налогового обязательства, отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

7.18. После составления бухгалтерского баланса остатки на 1 января со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Счета: № 721 «Процентные доходы прошлого года»

№ 722 «Процентные расходы прошлого года»

№ 723 «Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года»

№ 724 «Доходы и расходы по пенсионной деятельности прошлого года»

№ 725 «Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года»

№ 726 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами прошлого года»

№ 727 «Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года»

№ 728 «Доходы и расходы по другим операциям прошлого года»

№ 729 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года»

№ 730 «Налог на прибыль прошлого года»

7.19. Назначение счетов – учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Счета по учету расходов активные, по учету доходов пассивные.

7.20. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе некредитной финансовой организации (головного офиса).

7.21. В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах № 710 «Процентные доходы», № 711 «Процентные расходы», № 712 «Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход», № 713 «Доходы и расходы по пенсионной деятельности», № 714 «Доходы и расходы по страховой деятельности», № 715 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами», № 716 «Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг», № 717 «Доходы и расходы по другим операциям», № 718 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности», № 719 «Налог на прибыль» подлежат переносу на счета № 721 «Процентные доходы прошлого года», № 722 «Процентные расходы прошлого года», № 723 «Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года», № 724 «Доходы и расходы по пенсионной деятельности прошлого года», № 725 «Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года», № 726 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами

прошлого года», № 727 «Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года», № 728 «Доходы и расходы по другим операциям прошлого года», № 729 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года», № 730 «Налог на прибыль прошлого года».

7.22. На дату выпуска годовой отчетности остатков на счетах № 721, № 722, № 723, № 724, № 725, № 726, № 727, № 728, № 729, № 730 быть не должно. Перенос остатков с указанных счетов на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляются следующими бухгалтерскими записями.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счетов № 721, № 722, № 723, № 724, № 725, № 726, № 727, № 728, № 729, № 730

Кредит – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»,

Дебет – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счетов № 721, № 722, № 723, № 724, № 725, № 726, № 728, № 729, № 730.

При наличии убытка:

Дебет – счета № 70802 «Убыток прошлого года»

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счетов № 721, № 722, № 723, № 724, № 725, № 726, № 728, № 729, № 730,

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счетов № 721, № 722, № 723, № 724, № 725, № 726, № 727, № 728, № 729, № 730

Кредит – счета № 70802 «Убыток прошлого года».

Глава Б. Счета доверительного управления

8. Доверительный управляющий отражает на Главе Б активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы, используя номера балансовых счетов Главы А.

Глава В. Внебалансовые счета

9. Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные со счетом № 99998, при этом счета № 99998 и № 99999 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет. При переоценке остатков на внебалансовых счетах в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные со счетом № 99998.

Раздел 4. Расчетные операции и документы

Счет № 912 «Разные ценности и документы»

9.1. Назначение счета – учет ценностей и документов:

товарно-материальных ценностей, принятых на ответственное хранение (счет № 91202). Организации-покупатели учитывают на счете ценности, принятые на хранение, в случаях: получения от поставщиков товарно-материальных ценностей, по которым организация на законных основаниях отказалась от акцепта счетов платежных требований и их оплаты; получения от поставщиков неоплаченных товарно-материальных ценностей, запрещенных к расходованию по условиям договора до их оплаты; принятия товарно-материальных ценностей на ответственное хранение по прочим причинам. Организации-поставщики учитывают на счете оплаченные покупателями товарно-материальные ценности, которые оставлены на ответственном

хранении, оформленные сохранными расписками, но не вывезенные по причинам, не зависящим от организаций. Товарно-материальные ценности учитываются на счете в ценах, предусмотренных в приемосдаточных актах или в счетах платежных требованиях. Аналитический учет по счету ведется по организациям-владельцам, по видам, сортам и местам хранения;

бланков (счет № 91207). Учету подлежат квитанционные книжки, бланки удостоверений, дипломов, различные абонементы, талоны, билеты, бланки товарно-сопроводительных документов, бланки трудовой книжки и вкладыша в нее, другие бланки, используемые для оформления операций и имеющие типографские номера. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк (книжку). Аналитический учет ведется по видам документов. Заполненные бланки на этом счете не учитываются;

бланков строгой отчетности (счет № 91221). Учету подлежат бланки строгой отчетности, используемые для оформления операций страхования, для оформления залоговых билетов и сохранных квитанций, имеющие типографские номера. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк. Заполненные бланки на этом счете не учитываются;

на счете № 91222 учитывается износ основных средств, а также амортизация нематериальных активов, в некоммерческих организациях до отмены соответствующих нормативных актов.

Счета корреспондируют со счетом № 99999.

Приобретенные бланки отражаются по дебету счетов № 91207, № 91221, списание происходит по мере использования по кредиту счетов № 91207, № 91221.

Раздел 5. Операции финансовой аренды, займы выданные, условные обязательства и условные требования

Счет № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»

9.2. Назначение счета – учет на соответствующих счетах второго порядка полученного обеспечения по размещенным средствам, условных обязательств некредитного характера, выданных гарантий и поручительств. Счета второго порядка пассивные.

По кредиту счетов № 91311, № 91312 и № 91313 отражаются суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещенным средствам, в корреспонденции со счетом № 99998. Указанные ценности и имущество учитываются в сумме принятого обеспечения.

По дебету счетов списываются суммы использованного обеспечения, а также после возврата размещенных средств в корреспонденции со счетом № 99998.

В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

На счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» учитывается стоимость ценных бумаг, полученных от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания. Бухгалтерский учет на счете № 91314 осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

На счете № 91315 учитываются обязательства некредитной финансовой организации по выданным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств должником или самой некредитной финансовой организацией. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная некредитной финансовой

организацией в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

По кредиту счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в корреспонденции со счетом № 99998 отражаются следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера:

подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых некредитная финансовая организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к некредитной финансовой организации претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в некредитную финансовую организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности некредитной финансовой организации, закрытии подразделений некредитной финансовой организации или при их перемещении в другой регион на основании произведенных некредитной финансовой организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками некредитной финансовой организации в связи с их предстоящим увольнением;

суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает у некредитной финансовой организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у некредитной финансовой

организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых некредитной финансовой организацией.

Критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно и утверждаются в учетной политике.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

По дебету счета № 91318 в корреспонденции со счетом № 99998 полностью списываются суммы условных обязательств некредитного характера при создании резерва – оценочного обязательства некредитного характера, а также суммы условных обязательств некредитного характера при прекращении их признания.

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

Счет № 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера»

9.3. Назначение счета – учет балансовой стоимости ценных бумаг, драгоценных металлов и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, полученных гарантий и поручительств, неиспользованных кредитных линий и лимитов на получение денежных средств, определенных заключенными договорами (в том числе в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»), и номинальной стоимости приобретенных прав требований. Счета второго порядка активные.

По дебету счетов № 91411, № 91412 и № 91413 отражается балансовая

стоимость ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов проводятся суммы использованного обеспечения, а также после возврата привлеченных средств и закрытия договоров на привлечение средств в корреспонденции со счетом № 99999.

Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

На счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» осуществляется учет гарантий и поручительств, полученных некредитной финансовой организацией в обеспечение размещенных средств.

По дебету счета № 91414 отражаются суммы полученных гарантий и поручительств в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91414 списываются суммы неиспользованных гарантий и поручительств после возврата размещенных средств и закрытия договоров на размещение средств и (или) истечения срока гарантии (поручительства) в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок аналитического учета на счетах № 91411 – № 91414 определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому договору на привлечение средств, видам обеспечения и каждому договору гарантии (поручительства).

На счете № 91416 учитываются кредитные линии, открытые некредитной финансовой организации, и ход использования этих линий.

Открытые кредитные линии приходуются по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99999.

Полученный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по

кредиту счета № 91416.

Списание сумм со счета № 91416 производится после каждого очередного получения кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о получении кредитов в пределах открытой кредитной линии.

Аналитический учет по счету № 91416 ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Учет неиспользованных лимитов по получению некредитной финансовой организацией-заемщиком денежных средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» осуществляется на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению денежных средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

По дебету счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета проводятся уменьшение неиспользованного лимита по мере получения средств в его счет (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам), а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении возможности дальнейшего получения средств в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

На счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, соответствующая общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени).

По дебету счета № 91418 отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91418 отражаются суммы платежей, поступающие от должников (заемщиков) или покупателей в погашение приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок аналитического учета определяется в учетной политике некредитной финансовой организации. При этом аналитический учет ведется в целях обеспечения контроля за погашением приобретенных прав требования в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, и определения финансовых результатов в порядке, установленном для балансовых счетов по учету вложений в приобретенные права требования в соответствии с нормативными актами Банка России.

На счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» учитывается стоимость ценных бумаг, ранее полученных от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, и переданных контрагентам по другим операциям, совершаемым на возвратной основе.

По дебету счета № 91419 отражается балансовая стоимость ценных бумаг, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов проводятся балансовая стоимость указанных бумаг при проведении обратной операции в корреспонденции со счетом № 99999.

Если переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91419 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

Счет № 915 «Финансовая и операционная аренды»

Счета: № 91501 «Основные средства, переданные в аренду»

№ 91502 «Другое имущество, переданное в аренду»

9.4. Назначение счетов – учет основных средств (за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) и другого имущества, принадлежащих некредитной финансовой организации, передаваемых в аренду. Счета активные.

По дебету счетов отражается стоимость имущества, передаваемого в аренду на основании заключенных договоров аренды. Счета корреспондируют со счетом № 99999.

По кредиту счетов проводится стоимость возвращаемого из аренды имущества в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому предмету и договору аренды.

Счет № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду»

9.5. Назначение счета – учет в некредитной финансовой организации – лизингодателе стоимости предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат), учитываемых на балансе лизингополучателя. Передача предметов лизинга осуществляется в порядке и на основаниях, которые определяются договором. Счет активный.

По дебету счета нарастающим итогом отражается стоимость предметов лизинга (включая дополнительные услуги) по мере их принятия лизингополучателем в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета стоимость предметов лизинга списывается в корреспонденции со счетом № 99999:

при передаче в собственность лизингополучателю;

при возврате имущества лизингополучателем в установленных случаях.

Счета: № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды»
№ 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»

9.6. Назначение счетов – учет объектов основных средств и другого имущества, полученных некредитной финансовой организацией – арендатором по договорам аренды. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, полученных по договорам аренды в корреспонденции со счетом № 99998.

По дебету счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, возвращенных после окончания срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом № 99998.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому арендодателю, договору аренды, объекту основных средств и другого имущества, полученному по договору аренды.

9.7. Договоры, заключаемые по кредитным, лизинговым, арендным операциям, хранятся в порядке, установленном руководством некредитной финансовой организации, при этом обеспечивается сохранность документов.

Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс

Счет № 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания»

9.8. Назначение счета – учет неполученных процентов по списанной из-за невозможности взыскания задолженности по займам и прочим размещенным средствам. Счета № 91702, № 91703 активные.

По дебету счетов № 91702, № 91703 отражаются указанные проценты в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов № 91702, № 91703 проводятся суммы, если с момента зачисления на указанные счета прошел срок исковой давности и платежи не поступили, а также в случаях поступления платежей и отражения их по балансовым счетам в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены проценты.

Счет № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания»

9.9. Назначение счета – учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по займам и прочим размещенным средствам, за счет резервов под обесценение, а также за счет других источников. Счета активные.

По дебету счетов № 91801, № 91804 отражаются суммы задолженности по займам и прочим размещенным средствам, списанные за счет резервов под обесценение, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов № 91801, № 91804 списываются суммы:

погашенные должником в корреспонденции со счетом № 99999;

непогашенного долга по истечении срока исковой давности с момента списания в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Счета главы Г предназначены для учета требований и обязательств по:

производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»); договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество; договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Требования и обязательства по перечисленным выше договорам, заключенным профессиональным участником рынка ценных бумаг в интересах и за счет клиента в рамках осуществления брокерской деятельности или деятельности по управлению ценными бумагами, на счетах главы Г не учитываются.

Требования и обязательства учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

На счетах настоящей главы отражаются требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих базисных (базовых) активов, заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

На счетах настоящей главы отражаются требования и обязательства по производным финансовым инструментам, предусматривающим либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, в том числе путем зачета, а также ввиду невозможности исполнения в натуре (далее – товарные сделки). Товарные сделки отражаются на счетах по учету требований или обязательств по поставке прочих базисных (базовых) активов и обязательств или требований по уплате денежных средств (осуществлению расчетов).

На счетах настоящей главы также подлежат отражению требования и

обязательства по производным финансовым инструментам, не предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары; по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, либо от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной; по договорам, предусматривающим обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары (далее – расчетные производные финансовые инструменты).

Требования и обязательства по иным расчетным производным финансовым инструментам на счетах настоящей главы не отражаются.

На счетах настоящей главы подлежат обязательному отражению как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке).

Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных. В бухгалтерском учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные – со счетом № 99996, при этом счета № 99997 и № 99996 ведутся только в рублях.

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или

получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных (далее – переменные), подлежат переоценке. При этом некредитные финансовые организации могут использовать для переоценки требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств ожидаемые значения курса иностранной валюты, цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценной бумаги, процентной ставки, индекса или другой переменной.

По опционному договору, который дает покупателю опциона определенное право, но не обязанность, купить базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене (далее – опцион типа «Call»), отражение суммы требований и обязательств осуществляется на соответствующих счетах главы Г с учетом следующего.

Суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа «Call» и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданному опциону типа «Call» отражаются и подлежат переоценке исходя из официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной на соответствующую отчетную дату, а сумма обязательств на поставку денежных средств по приобретенному опциону типа «Call» и требований на поставку денежных средств по проданному опциону типа «Call» отражается исходя из цены исполнения опционного договора.

Если значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной на отчетную дату опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения (опцион «вне

денег»), некредитная финансовая организация отражает сумму требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Call» и сумму обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Call» исходя из цены исполнения опционного договора.

По опционному договору, который дает покупателю опциона определенное право, но не обязанность, продать базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене (далее – опцион типа «Put»), отражение суммы требований и обязательств осуществляется на соответствующих счетах главы Г с учетом следующего.

Сумма требований на поставку денежных средств по приобретенному опциону типа «Put» и обязательств на поставку денежных средств по проданному опциону типа «Put» отражается исходя из цены исполнения опционного договора, а суммы прав на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа «Put» и обязанности по приобретению базисного (базового) актива по проданному опциону типа «Put» отражаются и подлежат переоценке исходя из официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной на соответствующую отчетную дату. Сумма права на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа «Put» отражается как обязательство на поставку базисного (базового) актива. Сумма обязанности по приобретению базисного (базового) актива по проданному опциону типа «Put» отражается как требование на поставку базисного (базового) актива.

Если значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценной бумаги, процентной ставки, индекса или другой переменной на отчетную дату поднимается выше предусмотренной опционным договором цены его исполнения (опцион «вне денег»), некредитная финансовая организация отражает сумму прав на поставку

базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа «Put» и обязанности по приобретению базисного (базового) актива по проданному опциону типа «Put» исходя из цены исполнения опционного договора.

При отражении переоценки в соответствии с требованиями настоящего пункта активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные – со счетом № 99996.

Увеличение стоимостной оценки требований в связи с ростом официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по дебету соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99997.

Уменьшение стоимостной оценки требований в связи с падением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по кредиту соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99997.

Увеличение стоимостной оценки обязательств в связи с ростом официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по кредиту соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99996.

Уменьшение стоимостной оценки обязательств в связи с падением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по дебету соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99996.

В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке, в том числе с учетом изменения каждой переменной.

Порядок ведения аналитического учета по счетам настоящей главы определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору или

серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торговли.

Активные счета

Требования по производным финансовым инструментам

Счет № 933 «Требования по поставке денежных средств»

Счета: № 93313 «Требования по поставке денежных средств»
№ 93314 «Требования по поставке денежных средств от нерезидентов»

10.1. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Требования к контрагентам по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Требования к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением курса иностранной валюты.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами, увеличение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом курса иностранной валюты, а также увеличение суммы требований к контрагентам по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по

поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, уменьшение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением курса иностранной валюты, а также уменьшение суммы требований к контрагентам по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом № 99997.

Счет № 934 «Требования по поставке драгоценных металлов»

Счета: № 93413 «Требования по поставке драгоценных металлов»
№ 93414 «Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»

10.2. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Требования к контрагентам по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением цены на драгоценные металлы.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99997.

Счет № 935 «Требования по поставке ценных бумаг»

Счета: № 93513 «Требования по поставке ценных бумаг»
№ 93514 «Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов»

10.3. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

На указанных счетах учитываются требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте. Требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и курса иностранной валюты.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

Счет № 936 «Требования по поставке производных финансовых инструментов»

Счета: № 93613 «Требования по поставке производных финансовых инструментов»

№ 93614 «Требования по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов»

10.4. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом рыночной цены, официального курса, учетной цены на драгоценные металлы или других переменных в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением рыночной цены, официального курса, учетной цены на драгоценные металлы или других переменных в корреспонденции со счетом № 99997.

Счет № 937 «Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов»

Счета: № 93713 «Требования по поставке прочих базисных (базовых)

активов»

№ 93714 «Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов от нерезидентов»

10.5. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до даты прекращения признания. Учет ведется как в рублях, так и в иностранной валюте.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками), по товарным сделкам – суммы требований к контрагентам по поставке товара, которые будут прекращены без исполнения в натуре (в том числе путем зачета) или ввиду невозможности их исполнения в натуре, а также увеличение их стоимостной оценки при переоценке в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки при переоценке в корреспонденции со счетом № 99997.

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

Счет № 939 «Требования по поставке денежных средств»

Счета: № 93901 «Требования по поставке денежных средств»

№ 93902 «Требования по поставке денежных средств от нерезидентов»

10.6. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Требования к контрагентам по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Требования к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением курса иностранной валюты.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом курса иностранной валюты в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением курса иностранной валюты в корреспонденции со счетом № 99997.

Счет № 940 «Требования по поставке драгоценных металлов»

Счета: № 94001 «Требования по поставке драгоценных металлов»

№ 94002 «Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»

10.7. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Требования к контрагентам по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением цены на драгоценные металлы.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99997.

Счет № 941 «Требования по поставке ценных бумаг»

Счета: № 94101 «Требования по поставке ценных бумаг»
№ 94102 «Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов»

10.8. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

На указанных счетах учитываются требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте. Требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях

подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и курса иностранной валюты.

По дебету счетов проводятся суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов списываются суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

Пассивные счета

Обязательства по производным финансовым инструментам

Счет № 963 «Обязательства по поставке денежных средств»

Счета: № 96313 «Обязательства по поставке денежных средств»
№ 96314 «Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов»

10.9. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке денежных средств в соответствии с

заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением курса иностранной валюты.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами, увеличение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом курса иностранной валюты, а также увеличение суммы обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, уменьшение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением курса иностранной валюты, а также уменьшение суммы обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом № 99996.

Счет № 964 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»

Счета: № 96413 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»

№ 96414 «Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»

10.10. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Обязательства перед контрагентами по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением цены на драгоценные металлы.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99996.

Счет № 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Счета: № 96513 «Обязательства по поставке ценных бумаг»
№ 96514 «Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов»

10.11. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

На указанных счетах учитываются обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной

валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и в связи с изменением курса иностранной валюты.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99996.

Счет № 966 «Обязательства по поставке производных финансовых инструментов»

Счета: № 96613 «Обязательства по поставке производных финансовых инструментов»

№ 96614 «Обязательства по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов»

10.12. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке производных финансовых

инструментов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом рыночной цены, официального курса, учетной цены на драгоценные металлы или других переменных в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением рыночной цены, официального курса, учетной цены на драгоценные металлы или других переменных в корреспонденции со счетом № 99996.

Счет № 967 «Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов»

Счета: № 96713 «Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов»

№ 96714 «Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов от нерезидентов»

10.13. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до даты прекращения признания договора. Учет ведется как в рублях, так и в иностранной валюте.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по

поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками), по товарным сделкам – суммы обязательств перед контрагентами по поставке товара, которые будут прекращены без исполнения в натуре (в том числе путем зачета) или ввиду невозможности их исполнения в натуре, а также увеличение их стоимостной оценки при переоценке в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки при переоценке в корреспонденции со счетом № 99996.

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

Счет № 969 «Обязательства по поставке денежных средств»

Счета: № 96901 «Обязательства по поставке денежных средств»
№ 96902 «Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов»

10.14. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат

переоценке в связи с изменением курса иностранной валюты.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом курса иностранной валюты, в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением курса иностранной валюты в корреспонденции со счетом № 99996.

Счет № 970 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»

Счета: № 97001 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»

№ 97002 «Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»

10.15. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Обязательства перед контрагентами по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением цены на драгоценные металлы.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами

(сделками), а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99996.

Счет № 971 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Счета: № 97101 «Обязательства по поставке ценных бумаг»
№ 97102 «Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов»

10.16. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

На указанных счетах учитываются обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и в связи с изменением курса иностранной валюты.

По кредиту счетов проводятся суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом курса иностранной

валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов списываются суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99996.

Часть III. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Положение настоящего Положения микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами применяется с 1 января 2018 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами применяется с 1 января 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С. Набиуллина

Приложение 1. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерация (по основным счетам)

1. Схема нумерации лицевых счетов:

№ п/п	Описание	Количество знаков			
		Счета учета операций по страховой деятель-ности	Счета учета операций по пенсионной деятель-ности	Прочие балансо-вые счета	Счета по учету доходов и расходов
1	2	3	4	5	6
1	Номер раздела	1	1	1	1
2	Номер счета первого порядка	2	2	2	2
3	Номер счета второго порядка	2	2	2	2
4	Признак рубля, код иностранной валюты	3	3	3	3
5	Признак доверительного управления	1	1	1	1
6	Вид деятельности негосударственного	-	1	1	1

№ п/п	Описание	Количество знаков			
		Счета учета операций по страховой деятель-ности	Счета учета операций по пенсионной деятель-ности	Прочие балансо-вые счета	Счета по учету доходов и расходов
1	2	3	4	5	6
	пенсионного фонда				
7	Символ отчета о финансовых результатах	-	-	-	5
8	Порядковый номер лицевого счета	11	10	10	5
	Всего знаков	20	20	20	20

Знаки в номере лицевого счета располагаются, начиная с первого разряда, слева. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных валютах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля «810».

Некредитные финансовые организации в 9 разряде указывают признак доверительного управления: 0 – собственные операции, 1 – операции некредитных финансовых организаций – учредителей управления, 2 – операции некредитных финансовых организаций, выполняющих по договорам доверительного управления функции доверительных управляющих.

Негосударственные пенсионные фонды в 10 разряде указывают вид деятельности, к которому относится операция: 1 – обязательное пенсионное страхование, 2 – негосударственное пенсионное обеспечение, 3 – уставная деятельность.

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв 5 знаков).

В номере лицевого счета некредитная финансовая организация при необходимости включает установленный стандартом экономического субъекта дополнительный цифровой код.

2. Примеры нумерации лицевых счетов.

Пример 1. Открытие лицевого счета для учета задолженности страхователя по уплате страховой премии по договору страхования жизни:

балансовый счет второго порядка – 48001 (разряды 1 – 5)

код валюты (рубли) – 810 (разряды 6 – 8)

признак доверительного управления – 0 (разряд 9)

порядковый номер лицевого счета – 128 (разряды 10 – 20)

номер лицевого счета	48001	810	0	00000000128
разряды	1 – 5	6 – 8	9	10 – 20

Пример 2. Открытие лицевого счета по учету расходов на формирование резерва незаработанной премии по договору страхования урожая сельскохозяйственных культур:

балансовый счет второго порядка – 71404 (разряды 1 – 5)

код валюты (рубли) – 810 (разряды 6 – 8)

признак доверительного управления – 0 (разряд 9)

дополнительный цифровой код – 0 (разряд 10)

символ отчета о финансовых результатах – 22301 (разряды 11 – 15)

порядковый номер лицевого счета – 36 (разряды 16 – 20)

номер лицевого счета	71404	810	0	0	22301	00036
разряды	1 – 5	6 – 8	9	10	11 –15	16 – 20

Пример 3. Открытие лицевого счета для учета задолженности перед пенсионным агентом по программам негосударственного пенсионного обеспечения:

балансовый счет второго порядка – 48306 (разряды 1 – 5)

код валюты (рубли) – 810 (разряды 6 – 8)

признак доверительного управления – 0 (разряд 9)

вид деятельности НПФ – 2 (разряд 10)

порядковый номер лицевого счета – 473 (разряды 11 – 20)

номер лицевого счета	48306	810	0	2	0000000473
разряды	1 – 5	6 – 8	9	10	11 – 20

Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное

№ счета	Наименование счета	Призн-ак счета
1	2	3
10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П
10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	А
10619	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - положительные разницы	П
10620	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - отрицательные разницы	А
10622	Положительная переоценка финансовых активов	П
10623	Отрицательная переоценка финансовых активов	А
10624	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в зарубежную деятельность - положительные разницы	П
10625	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в зарубежную деятельность - отрицательные разницы	А
20609	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях	А
20611	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	кредитных организациях	
20610	Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках - нерезидентах	А
20612	Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках - нерезидентах	П
31001	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	А
31002	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П
33102	Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	П
33103	Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А
33202	Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки	П
33203	Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки	А
33302	Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	П
33303	Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
33602	Корректировка математического резерва до наилучшей оценки	П
33603	Корректировка математического резерва до наилучшей оценки	А
33605	Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	П
33606	Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	А
33608	Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	П
33609	Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	А
33611	Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	П
33612	Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	А
33614	Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки	П
33615	Корректировка резерва дополнительных выплат	А

№ счета	Наименование счета	Призн-ак счета
1	2	3
	(страховых бонусов) до наилучшей оценки	
34002	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, до наилучшей оценки	П
34003	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, до наилучшей оценки	А
34102	Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки	П
34103	Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки	А
34202	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	П
34203	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	А
34502	Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки	П
34503	Корректировка доли перестраховщиков в	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	математическом резерве до наилучшей оценки	
34505	Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	П
34506	Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	А
34508	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	П
34509	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	А
34511	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	П
34512	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	А
34702	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного	А

№ счета	Наименование счета	Призн-ак счета
1	2	3
	пенсионного страхования на этапе накопления	
34703	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	П
34705	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва	А
34706	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва	П
34708	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	А
34709	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
34711	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц	А
34712	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц	П
34714	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию	А
34715	Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию	П
34716	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования	П
34717	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования	А
34802	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
34803	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов	П
34805	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки	П
34806	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки	А
34902	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов	А
34903	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов	П
34904	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	
34905	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	А
42320	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих привлеченных средств физических лиц	П
42321	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих привлеченных средств физических лиц	А
42620	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих привлеченных средств физических лиц – нерезидентов	П
42621	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих привлеченных средств физических лиц – нерезидентов	А
42720	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства	П
42721	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства	А
42820	Корректировки, увеличивающие стоимость	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
42821	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
42920	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	П
42921	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	А
43020	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления –	П
43021	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления –	А
43120	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	самоуправления	
43121	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
43220	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	П
43221	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	А
43320	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	П
43321	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	А
43420	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
43421	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в	А

№ счета	Наименование счета	Приз-нак счета
1	2	3
	государственной (кроме федеральной) собственности	
43520	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
43521	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
43620	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
43621	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
43720	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций	П
43721	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций	А
43820	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	коммерческих организаций	
43821	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	А
43920	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций	П
43921	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций	А
44020	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов	П
44021	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов	А
45520	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам	А
45521	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам	П
45720	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам – нерезидентам	А
45721	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих средств, предоставленных физическим лицам –	П

№ счета	Наименование счета	Призн-ак счета
1	2	3
	нерезидентам	
46020	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных Федеральному казначейству	А
46021	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных Федеральному казначейству	П
46120	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	А
46121	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления –	П
46220	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	А
46221	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	П
46320	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органам местного	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	самоуправления	
46321	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	П
46420	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
46421	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	П
46520	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
46521	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	П
46620	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
46621	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных некоммерческим организациям,	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	находящимся в федеральной собственности	
46720	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
46721	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
46820	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
46821	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	П
46920	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
46921	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных некоммерческим организациям,	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
47020	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных негосударственным финансовым организациям	А
47021	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных негосударственным финансовым организациям	П
47120	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям	А
47121	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям	П
47220	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных негосударственным некоммерческим организациям	А
47221	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных негосударственным некоммерческим организациям	П
47320	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
47321	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам	П
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, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	А
47422	Обязательства по прочим финансовым операциям	П
47423	Требования по прочим финансовым операциям	А
47432	Расчеты по прямому возмещению убытков со	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	страховщиком причинителя вреда	
47433	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда	П
47434	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего	А
47435	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего	П
48001	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни	А
48002	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни	П
48003	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А
48004	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни	П
48005	Расчеты со страховщиками по операциям сострахования	А
48006	Расчеты со страховщиками по операциям сострахования	П
48007	Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование	А

№ счета	Наименование счета	Призна-нак счета
1	2	3
48008	Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование	П
48009	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование	А
48010	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование	П
48011	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	А
48012	Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	П
48013	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	А
48014	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	П
48015	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами	А
48016	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами	П
48017	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами	А
48018	Расчеты по страховым премиям (взносам) со	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	страховыми брокерами	
48019	Расчеты по депо премий и убытков	А
48020	Расчеты по депо премий и убытков	П
48021	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	А
48022	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	П
48023	Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению	А
48024	Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению	П
48028	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	А
48029	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	П
48032	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	А
48033	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	П
48034	Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения	А

№ счета	Наименование счета	Призн-ак счета
1	2	3
	дополнительных выгод, принятым в перестрахование	
48035	Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	П
48036	Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	А
48037	Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	П
48101	Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию	А
48102	Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию	П
48103	Расчеты со станциями технического обслуживания	А
48104	Расчеты со станциями технического обслуживания	П
48105	Расчеты с ассистанскими компаниями	А
48106	Расчеты с ассистанскими компаниями	П
48201	Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	А
48202	Расчеты с территориальными фондами по обязательному	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	медицинскому страхованию	
48204	Расчеты с медицинскими организациями (ОМС)	А
48205	Расчеты с медицинскими организациями (ОМС)	П
48301	Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами	А
48302	Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами	П
48303	Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами	А
48304	Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами	П
48305	Расчеты по выплатам	П
48306	Расчеты по выплатам (переплаты)	А
48307	Расчеты с пенсионными агентами	А
48308	Расчеты с пенсионными агентами	П
48309	Незавершенные (неопознанные) платежи	А
48310	Незавершенные (неопознанные) платежи	П
48402	Расчеты с другими страховщиками (фондами)	А
48403	Расчеты с другими страховщиками (фондами)	П
48404	Расчеты по выплатам	П
48405	Расчеты по выплатам (переплаты)	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
48406	Расчеты с пенсионными агентами	А
48407	Расчеты с пенсионными агентами	П
48408	Незавершенные (неопознанные) платежи	А
48409	Незавершенные (неопознанные) платежи	П
48507	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам	А
48508	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам	П
48607	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	А
48608	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	П
48707	Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	А
48708	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	П
48807	Корректировки, увеличивающие стоимость средств,	А

№ счета	Наименование счета	Призн-ак счета
1	2	3
	предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	
48808	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	П
50122	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – отрицательные разницы	П
50131	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – положительные разницы	А
50123	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – отрицательные разницы	П
50132	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – положительные разницы	А
50124	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы	П
50133	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы	А
50125	Переоценка прочих долговых ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50134	Переоценка прочих долговых ценных бумаг –	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	положительные разницы	
50126	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – отрицательные разницы	П
50135	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – положительные разницы	А
50127	Переоценка долговых ценных бумаг банков - нерезидентов – отрицательные разницы	П
50136	Переоценка долговых ценных бумаг банков - нерезидентов – положительные разницы	А
50128	Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов – отрицательные разницы	П
50137	Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов – положительные разницы	А
50129	Переоценка долговых ценных бумаг Банка России – отрицательные разницы	П
50138	Переоценка долговых ценных бумаг Банка России – положительные разницы	А
50130	Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания – отрицательные разницы	П
50139	Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания – положительные разницы	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
50150	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	А
50151	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	П
50152	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50153	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50154	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	А
50155	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50156	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг	А
50157	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг	П
50158	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	А
50159	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	ценных бумаг иностранных государств	
50160	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков – нерезидентов	А
50161	Корректировки, уменьшающие стоимость, долговых ценных бумаг банков – нерезидентов	П
50162	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	А
50163	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	П
50164	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России	А
50165	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России	П
50166	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	А
50167	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П
50222	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – отрицательные разницы	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
50231	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – положительные разницы	А
50223	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – отрицательные разницы	П
50232	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – положительные разницы	А
50224	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы	П
50233	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы	А
50225	Переоценка прочих долговых ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50234	Переоценка прочих долговых ценных бумаг – положительные разницы	А
50226	Переоценка прочих долговых ценных бумаг иностранных государств – отрицательные разницы	П
50235	Переоценка прочих долговых ценных бумаг иностранных государств – положительные разницы	А
50227	Переоценка долговых ценных бумаг банков -	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	нерезидентов – отрицательные разницы	
50236	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов – положительные разницы	А
50228	Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов – отрицательные разницы	П
50237	Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов – положительные разницы	А
50229	Переоценка долговых ценных бумаг Банка России – отрицательные разницы	П
50238	Переоценка долговых ценных бумаг Банка России – положительные разницы	А
50230	Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания - отрицательные разницы	П
50239	Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания - положительные разницы	А
50250	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	А
50251	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	П
50252	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	органов местного самоуправления	
50253	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П
50254	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	А
50255	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50256	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг	А
50257	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг	П
50258	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	А
50259	Корректировки, уменьшающие стоимости долговых ценных бумаг иностранных государств	П
50260	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков нерезидентов	А
50261	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков – нерезидентов	П
50262	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	долговых ценных бумаг нерезидентов	
50263	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	П
50264	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России	А
50265	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России	П
50266	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	А
50267	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П
50350	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	А
50351	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации	П
50352	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50353	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	органов местного самоуправления	
50354	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	А
50355	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций	П
50356	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг	А
50357	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг	П
50358	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	А
50359	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств	П
50360	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков – нерезидентов	А
50361	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков – нерезидентов	П
50362	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	А
50363	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	П

№ счета	Наименование счета	Призна-нак счета
1	2	3
50364	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России	А
50365	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Банка России	П
50366	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	А
50367	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П
50450	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) федеральных органов исполнительной власти	А
50451	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) федеральных органов исполнительной власти	П
50452	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления	А
50453	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов исполнительной	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления	
50454	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций	А
50455	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций	П
50456	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей)	А
50457	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей)	П
50458	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов государственной власти иностранных государств	А
50459	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов государственной власти иностранных государств	П
50460	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов местной власти иностранных государств	А
50461	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) органов местной власти иностранных государств	П

№ счета	Наименование счета	Призна-нак счета
1	2	3
50462	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков – нерезидентов	А
50463	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков – нерезидентов	П
50464	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей) нерезидентов	А
50465	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих долговых ценных бумаг (кроме векселей) нерезидентов	П
50622	Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П
50627	Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А
50623	Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы	П
50628	Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы	А
50624	Переоценка ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы	П
50629	Переоценка ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А
50625	Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов -	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	отрицательные разницы	
50630	Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы	А
50626	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - отрицательные разницы	П
50631	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - положительные разницы	А
50670	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А
50671	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П
50722	Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П
50727	Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А
50723	Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы	П
50728	Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
50724	Переоценка ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы	П
50729	Переоценка ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А
50725	Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы	П
50730	Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы	А
50726	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - отрицательные разницы	П
50731	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - положительные разницы	А
50770	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А
50771	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П
51219	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51227	Переоценка векселей федеральных органов	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	исполнительной власти и авалированных ими - положительные разницы	
51220	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51228	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - положительные разницы	А
51221	Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51229	Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - положительные разницы	А
51222	Переоценка прочих векселей - отрицательные разницы	П
51230	Переоценка прочих векселей - положительные разницы	А
51223	Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51231	Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
51224	Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51232	Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы	А
51225	Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51233	Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - положительные разницы	А
51226	Переоценка прочих векселей нерезидентов - отрицательные разницы	П
51234	Переоценка прочих векселей нерезидентов - положительные разницы	А
51250	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	А
51251	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	П
51252	Корректировки, увеличивающие стоимости векселей органов исполнительной власти субъектов Российской	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	
51253	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	П
51254	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	А
51255	Корректировки, уменьшающие стоимостьвекселей кредитных организаций и авалированных ими	П
51256	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей	А
51257	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей	П
51258	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51259	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51260	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей местной власти иностранных государств и	А

№ счета	Наименование счета	Призн-ак счета
1	2	3
	авалированных ими	
51261	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей местной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51262	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими	А
51263	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими	П
51264	Корректировкт, увеличивающие стоимость прочих векселей нерезидентов	А
51265	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей нерезидентов	П
51319	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51327	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - положительные разницы	А
51320	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - отрицательные разницы	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
51328	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - положительные разницы	А
51321	Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51329	Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - положительные разницы	А
51322	Переоценка прочих векселей - отрицательные разницы	П
51330	Переоценка прочих векселей - положительные разницы	А
51323	Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51331	Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы	А
51324	Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51332	Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
51325	Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51333	Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - положительные разницы	А
51326	Переоценка прочих векселей нерезидентов - отрицательные разницы	П
51334	Переоценка прочих векселей нерезидентов - положительные разницы	А
51350	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	А
51351	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	П
51352	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	А
51353	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
51354	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	А
51355	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	П
51356	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей	А
51357	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей	П
51358	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51359	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51360	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51361	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51362	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
51363	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими	П
51364	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей нерезидентов	А
51365	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей нерезидентов	П
51450	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	А
51451	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	П
51452	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	А
51453	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	П
51454	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
51455	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	П
51456	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей	А
51457	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей	П
51458	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51459	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51460	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51461	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51462	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими	А
51463	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
51464	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей нерезидентов	А
51465	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей нерезидентов	П
51550	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	А
51551	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими	П
51552	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	А
51553	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими	П
51554	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций и авалированных ими	А
51555	Корректировки, уменьшающие стоимость кредитных организаций и авалированных ими	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
51556	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей	А
51557	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей	П
51558	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51559	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51560	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими	А
51561	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими	П
51562	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими	А
51563	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов и авалированных ими	П
51564	Корректировки, увеличивающие стоимость прочих векселей нерезидентов	А

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
51565	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих векселей нерезидентов	П
52020	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций	П
52021	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций	А
52320	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей	П
52321	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей	А
52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А
52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П
52701	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А
52702	Встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П
52801	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования (твердое соглашение)	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
52802	Корректировка балансовой стоимости актива на изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования (твердое соглашение)	А
52803	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования (твердое соглашение)	П
52804	Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования (твердое соглашение)	А
60301	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	П
60302	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	А
60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	П
60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	А
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
60311	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	П
60312	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	А
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	хозяйственным операциям	
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
60328	Расчеты по налогу на прибыль	П
60329	Расчеты по налогу на прибыль	А
60320	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	П
60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	А
60331	Расчеты с покупателями и клиентами	П
60332	Расчеты с покупателями и клиентами	А
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	П
60350	Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	А
61701	Отложенное налоговое обязательство	П
61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	А
71005	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки	П

№ счета	Наименование счета	Призна-к счета
1	2	3
	дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	
71006	Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	А
71103	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	А
71104	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования	П
71509	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	П
71510	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных	А

№ счета	Наименование счета	Приз-нак счета
1	2	3
	производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	
71902	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А
71903	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П

Приложение 2. Ведомость оборотов по отражению событий после окончания отчетного периода

_____

(полное или сокращенное фирменное
наименование некредитной финансовой организации)

Ведомость оборотов
по отражению событий после окончания отчетного периода
за _____ ____ г.

Обороты по дебету		Обороты по кредиту		Содержание операции
Номер лицевого счета	Сумма, в рублях	Номер лицевого счета	Сумма, в рублях	
1	2	3	4	5

Руководитель Главный бухгалтер

Приложение 3. О применимости некредитными финансовыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета

Некредитные финансовые организации могут применять все счета Плана счетов бухгалтерского учета за исключением:

Номер счета первого (второго) порядка		Применимость некредитными финансовыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета
1	**2**	**3**
102	10207	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: обществ взаимного страхования, кредитных потребительских кооперативов, ломбардов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
	10208	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: обществ взаимного страхования, НПФ, акционерных инвестиционных фондов, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
	10209	Применяется НПФ
	10211	Применяется страховыми организациями
	10212	Применяется микрофинансовыми организациями

105	10501	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: обществ взаимного страхования, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
	10502	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: обществ взаимного страхования, НПФ, акционерных инвестиционных фондов, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
106	10602	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: обществ взаимного страхования, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

	10614	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: обществ взаимного страхования, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
110	11001	Применяется: обществами взаимного страхования, НПФ, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами
202	20203	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
203	20302 - 20305	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением ломбардов
204	20401	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, ломбардов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

	20403	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, ломбардов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
304	30416 - 30423	Применяется организациями, осуществляющими клиринговую деятельность, брокерами, дилерами,
	30424, 30425	Применяется организациями, осуществляющими клиринговую деятельность, брокерами, дилерами, страховые организации и общества взаимного страхования
	30426, 30427	Применяется организациями, осуществляющими клиринговую деятельность, брокерами, дилерами
306	30601	Применяется брокерами, дилерами
	30606, 30607	Применяется брокерами, дилерами
330		Применяется страховыми организациями
331	33101 - 33103	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	33104 - 33106	Применяется страховыми организациями
332 – 335		Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
336		Применяется страховыми организациями
337, 338		Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования

339		Применяется страховыми организациями
340	34001 - 34003	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	34004 - 34006	Применяется страховыми организациями
341 - 344		Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
345		Применяется страховыми организациями
346		Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
347 - 350		Применяется НПФ
351	35101	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	35102	Применяется НПФ
	35103	Применяется страховыми организациями
352	35201	Применяется страховыми организациями
353	35301	Применяется страховыми организациями
	35302	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	35304	Применяется страховыми организациями

	35306	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
354, 355		Применяется НПФ
427, 429, 430		Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
474	47403, 47404	Применяется: брокерами, дилерами, доверительными управляющими, депозитариями, управляющими компаниями, акционерными инвестиционными фондами
	47432 - 47437	Применяется страховыми организациями
478		Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: обществ взаимного страхования, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
480	48001, 48002	Применяется страховыми организациями

	48003 - 48006	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	48007, 48008	Применяется страховыми организациями
	48009, 48010	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	48011, 48012	Применяется страховыми организациями
	48013 - 48020	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	48021 - 48024	Применяется страховыми организациями
	48025 - 48030	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	48031 - 48037	Применяется страховыми организациями
481, 482		Применяется страховыми организациями
483		Применяется НПФ
484		Применяется НПФ
485		Применяется некредитными финансовыми организациями за исключением ломбардов, жилищно-накопительных кооперативов
486		Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением жилищно-накопительных кооперативов
487, 488		Применяется микрофинансовыми организациями
506 - 509		Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

520	52008, 52009	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: НПФ, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
526, 527		Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
602	60201 - 60206	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
	60210, 60211	Применяется кредитными потребительскими кооперативами
603	60303	Применяется страховыми организациями
	60315	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: обществ взаимного страхования, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

	60333, 60334	Применяется НПФ
610	61003	Применяется страховыми организациями, ломбардами
	61014	Применяется сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, кредитными потребительскими кооперативами
	61015	Применяется сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами
611	61101	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
613	61301	Применяется некредитными финансовыми организациями за исключением НПФ
616		Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
621		Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением НПФ
622		Применяется кредитными потребительскими кооперативами
713		Применяется НПФ
714	71401, 71402	Применяется страховыми организациями
	71403, 71404	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	71405 - 71408	Применяется страховыми организациями

	71409, 71410	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	71411, 71412	Применяется страховыми организациями
	71413, 71414	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	71415, 71416	Применяется страховыми организациями
	71417, 71418	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
715	71505, 71506, 71509, 71510	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
716	71602	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением страховых организаций, обществ взаимного страхования, НПФ
724		Применяется НПФ
725	72501, 72502	Применяется страховыми организациями
	72503, 72504	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	72505 - 72508	Применяется страховыми организациями
	72509, 72510	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования

	72511, 72512	Применяется страховыми организациями
	72513, 72514	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
	72515, 72516	Применяется страховыми организациями
	72517, 72518	Применяется страховыми организациями и обществами взаимного страхования
726	72605, 72606, 72609, 72610	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
727	72702	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением страховых организаций, обществ взаимного страхования, НПФ
912	91221	Применяется страховыми организациями, ломбардами
	91222	Применяется: НПФ, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами

913	91311 - 91314	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением НПФ
	91315	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: обществ взаимного страхования, кредитными потребительскими кооперативами, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
914	91419	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.
933 - 971		Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов
	99996, 99997	Применяется всеми некредитными финансовыми организациями за исключением: кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов