

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.

Номер счета		Наименование	Признак	Страховые организации	Общества взаимного страхования	НПФ	Страховые брокеры	Брокеры, Дилеры	Доверительные управляющие	Депозитари	Регистраторы	Управляющие компании	Акционерные инвестиционные фонды	Организации, осуществляющие клиринговую деятельность	Организаторы торгов (биржи)	Микрофинансовые организации	Бюро кредитных историй	Рейтинговые агентства	Кредитные потребительские кооперативы	Ломбарды	Жилищно-накопительные кооперативы	Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы
Первого порядка	Второго порядка																					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
Глава А. Балансовые счета				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Раздел I. Капитал				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
102		Уставный капитал, вклады и взносы организаций		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	10207	Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества	П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	нет	нет	нет
	10208	Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	П	да	нет	нет	да	да	да	да	да	да	нет	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	10209	Совокупный вклад участников и учредителей	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	10210	Паевые взносы	П	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	да	да
	10211	Уставный фонд унитарного предприятия	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	10212	Складочный капитал организаций, созданных в форме товарищества (товарищества на вере)	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией		да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	10502	Собственные доли уставного капитала организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	А	да	нет	нет	да	да	да	да	да	да	нет	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
106		Добавочный капитал		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	10602	Эмиссионный доход	П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	10610	Уменьшение	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		добавочного капитала на отложенный налог на прибыль																						
	10611	Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	10612	Увеличение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	10613	Уменьшение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	10614	Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участникам	П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет	нет	
	10615	Целевые поступления участников	П	нет	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	да	да	да	
	10616	Дополнительные взносы	П	нет	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	да	да	да	да	да	
	10619	Чистые (расходы)/доходы" от хеджирования денежных потоков	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	10620	Чистые (расходы)/доходы" от хеджирования денежных потоков	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
107		Резервный фонд		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	10701	Резервный фонд	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
108		Нераспределенная прибыль		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	10801	Нераспределенная прибыль	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
109		Непокрытый убыток		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	10901	Непокрытый убыток	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы					да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
Денежные средства					да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
202		Денежные средства		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	20202	Касса организации	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет	нет	
	20209	Денежные средства в пути	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни					да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
203		Драгоценные металлы		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	20302	Золото	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	

20305	Драгоценные металлы в пути	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20315	Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20316	Депозитные счета в драгоценных металлах в банках- нерезидентах	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20321	Резервы под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20322	Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20323	Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах в банках- нерезидентах	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20324	Корректировки, увеличивающие процентные доходы по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях при расчете амортизированной стоимости	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20325	Корректировки, уменьшающие процентные доходы по депозитным счетам в драгоценных металлах в кредитных организациях при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20326	Корректировки, увеличивающие процентные доходы по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах при расчете амортизированной стоимости	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20327	Корректировки, уменьшающие процентные доходы по депозитным счетам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
204	Природные драгоценные камни		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
20401	Природные драгоценные камни	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
20403	Природные драгоценные камни в пути	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Расчетные счета в кредитных организациях и банках нерезидентах				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
205	Расчетные счета в кредитных организациях и банках-		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		нерезидентах																				
20501		Расчетные счета в кредитных организациях	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20502		Расчетные счета в банках-нерезидентах	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20503		Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт")	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20504		Резервы под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Депозиты, размещенные в кредитных организациях				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
206		Депозиты размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20601		Депозиты в кредитных организациях	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20602		Депозиты в банках-нерезидентах	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20603		Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20604		Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20605		Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20606		Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20607		Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20608		Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20609		Корректировки, увеличивающие процентные доходы по депозитам в кредитных организациях при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20610		Корректировки, увеличивающие процентные доходы по депозитам в банках-нерезидентах при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
20611		Корректировки, уменьшающие процентные доходы по депозитам в кредитных организациях при расчете	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		амортизированной стоимости																				
	20612	Корректировки, уменьшающие процентные доходы по депозитам в банках-нерезидентах при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	20613	Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	20614	Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	20615	Резервы под обесечение по депозитам в кредитных организациях	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	20616	Резервы под обесечение по депозитам в банках-нерезидентах	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
208		Специальные счета		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	20801	Банковские карты	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	20802	Аккредитивы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	20803	Чековые книжки	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	20804	Прочие специальные счета	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	20805	Резервы под обесечение по банковским картам и чековым книжкам	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	20806	Резервы под обесечение по аккредитивам и прочим специальным счетам	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Раздел 3. Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику				да	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
303		Внутрихозяйствен-ные требования и обязательства		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	30305	Внутрихозяйствен-ные расчеты	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	30306	Внутрихозяйствен-ные расчеты	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
304		Счета для осуществления клиринга		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30416	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30417	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, открытых в Банке России	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30418	Средства на	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)																					
	30419	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытые в Банке России	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30420	Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30421	Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30422	Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30423	Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30424	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30425	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30426	Отражение результатов клиринга	-	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30427	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
306		Расчеты по брокерским операциям		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30602	Расчеты некредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	30607	Резервы под обесценение	П	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
Страховые обязательства					да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
330		Обязательства по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные		да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33001	Обязательства по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
331		Резерв незаработанной премии	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33101	Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33102	Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33103	Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33104	Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33105	Корректировка резерва незаработанной	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		премии по договорам страхования жизни																				
	33106	Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
332		Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33201	Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33202	Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33203	Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
333		Резерв произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33301	Резерв произошедших, но не заявленных убытков	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33302	Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33303	Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
334		Резерв расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33401	Резерв расходов на урегулирование убытков	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
335		Резерв неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33501	Резерв неистекшего риска	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
336		Страховые резервы по страхованию жизни		да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33601	Математический резерв	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33602	Корректировка математического резерва до наилучшей оценки	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33603	Корректировка математического	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		резерва до наилучшей оценки																				
	33604	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33605	Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33606	Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33607	Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33608	Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33609	Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33610	Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33611	Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33612	Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33613	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33614	Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33615	Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33616	Выравнивающий резерв	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33617	Корректировка обязательств для отражения	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни																				
	33618	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
337		Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандонов)		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33701	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33702	Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
338		Дополнительные резервы страховщиков, созданные в соответствии с регуляторными требованиями		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33801	Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33803	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33805	Корректировка обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
Доля перестраховщиков в страховых обязательствах				да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
339		Доля перестраховщика в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные		да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	33901	Доля перестраховщика в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
340		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34001	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни																				
	34002	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34003	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34004	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34005	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34006	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
341		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34101	Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34102	Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34103	Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

342		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34201	Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34202	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34203	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
343		Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34301	Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
344		Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34401	Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
345		Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни		да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34501	Доля перестраховщиков в математическом резерве	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34502	Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34503	Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34504	Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34505	Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		наилучшей оценки																				
	34506	Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34507	Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34508	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34509	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34510	Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34511	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34512	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34513	Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34514	Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
346		Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34601	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34602	Доля перестраховщиков в оценке будущих	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		поступлений годных остатков (абандонов)																				
Пенсионные обязательства				нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
347		Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования, классифицированным как страховые		нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34701	Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34702	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34703	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34704	Выплатной резерв	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34705	Инвестиционный доход, начисленный на средства выплатного резерва	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34706	Инвестиционный доход, начисленный на средства выплатного резерва	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34707	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34708	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34709	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата																				
	34710	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34711	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34712	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34713	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34714	Инвестиционный доход, начисленный на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34715	Инвестиционный доход, начисленный на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34716	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34717	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
348		Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34801	Резерв покрытия обязательств по договорам негосударственного	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		пенсионного обеспечения, классифицированы м как страховые																				
	34802	Инвестиционный доход, начисленный на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированы м как страховые	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34803	Инвестиционный доход, начисленный на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированы м как страховые	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34804	Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34805	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированы м как страховые, до наилучшей оценки	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34806	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированы м как страховые, до наилучшей оценки	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
349		Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	34901	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированы м как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

34902	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
34903	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
34904	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
34905	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
350	Дополнительные резервы негосударственных пенсионных фондов, созданные в соответствии с регуляторными требованиями		нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
35001	Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
35002	Прочие резервы негосударственных	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения																				
Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод				да	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
351		Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные		да	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	35101	Депозитная составляющая по договорам страхования	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	35102	Депозитная составляющая по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	35103	Обязательства по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	35104	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	35105	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	35106	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод																				
	35107	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости	II	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	35108	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости	A	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
352		Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные		да	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	35201	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные	A	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	Отложенные аквизиционные расходы и доходы			да	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
353		Отложенные аквизиционные доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	35301	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни	A	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	35302	Отложенные аквизиционные расходы по	A	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		договорам страхования иного, чем страхование жизни																					
	35303	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	35304	Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	35305	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	35306	Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
354		Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	35401	Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
355		Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	35501	Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
Раздел 4. Операции с клиентами и прочие расчеты				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
Привлеченные средства				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
423		Прочие привлеченные средства физических лиц. Займы от членов кооператива		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	42316	Прочие привлеченные средства физических лиц. Займы от	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	

		членов кооператива																				
	42317	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42318	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42319	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42320	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42321	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
426		Прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42616	Прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42617	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42618	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц - нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42619	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц - нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42620	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42621	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
		Прочие привлеченные средства		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
427		Привлеченные средства Федерального казначейства		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42708	Привлеченные средства Федерального казначейства	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет	нет
	42709	Проценты, начисленные к	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет	нет

		уплате																				
	42718	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	42719	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств Федерального казначейства	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	42720	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	42721	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
428		Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42808	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42809	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42818	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42819	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42820	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	42821	Корректировки, уменьшающие процентные	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		расходы при расчете амортизированной стоимости																					
429		Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	42908	Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	42909	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	42918	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	42919	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	42920	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	42921	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
430		Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43008	Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	43009	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	43018	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		органов местного самоуправления																				
	43019	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	43020	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да		
	43021	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да		
431		Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43108	Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43109	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43118	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43119	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43120	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43121	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		расчете амортизированной стоимости																				
432		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43208	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43209	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43218	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43219	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43220	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43221	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
433		Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43308	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43309	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43318	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		собственности																				
	43319	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43320	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43321	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
434		Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43408	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43409	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43418	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43419	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43420	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

	43421	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
435		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43508	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43509	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43518	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43519	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43520	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43521	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
436		Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43608	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		(кроме федеральной) собственности																				
43609		Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
43618		Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
43619		Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
43620		Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
43621		Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
437		Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
43708		Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
43709		Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
43718		Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
43719		Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных финансовых организаций	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
43720		Корректировки, увеличивающие процентные	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		расходы при расчете амортизированной стоимости																				
	43721	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43808	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43809	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43818	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43819	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43820	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43821	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
439		Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43908	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43909	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43918	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43919	Расчеты по расходам, связанным с	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций																				
	43920	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	43921	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
440		Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	44008	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	44009	Проценты, начисленные к уплате	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	44018	Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц - нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	44019	Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств юридических лиц - нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	44020	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	44021	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Прочие активы и пассивы					да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
474		Расчеты по отдельным операциям		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П	нет	нет	нет	нет	да	да	да	нет	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А	нет	нет	нет	нет	да	да	да	нет	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	47407	Расчеты по конверсионным	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)																				
	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	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	47422	Обязательства по прочим финансовым операциям	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	47423	Требования по прочим финансовым операциям	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	47425	Резервы под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	47432	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	47433	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	47434	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	47435	Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	47436	Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	47437	Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
477		Операции финансовой аренды		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	47701	Вложения в операции финансовой аренды	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	47702	Резервы под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
478		Вложения в приобретенные права требования		да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств,	А	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой																				
	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	47804	Резервы под обесценение	П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
479		Активы, переданные в доверительное управление		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	47901	Денежные средства, переданные в доверительное управление	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	47902	Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	47903	Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	47904	Резерв под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	47905	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования					да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
480		Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48001	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48002	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48003	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48004	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

48024	Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
48025	Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
48027	Резерв под обесечение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
48028	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
48029	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
48030	Резерв под обесечение по активным остаткам на счетах незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
48031	Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
48032	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
48033	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
48034	Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
48035	Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
48036	Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		дополнительных выгод, переданных в перестрахование																				
	48037	Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданных в перестрахование	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
481		Расчеты с медицинскими организациями, станциями технического обслуживания, ассистанскими компаниями		да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48101	Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48102	Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48103	Расчеты со станциями технического обслуживания	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48104	Расчеты со станциями технического обслуживания	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48105	Расчеты с ассистанскими компаниями	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48106	Расчеты с ассистанскими компаниями	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48107	Резерв под обесценение	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
482		Расчеты по операциям обязательного медицинского страхования		да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48201	Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48202	Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48203	Фонд оплаты медицинских услуг	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48204	Расчеты с медицинскими организациями (ОМС)	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48205	Расчеты с медицинскими организациями (ОМС)	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48206	Расчеты по регрессным требованиям	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48207	Резерв под обесценение	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
		Расчеты по пенсионным программам		нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
483		Расчеты по программам негосударственного пенсионного обеспечения		нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

	48301	Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48302	Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48303	Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48304	Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48305	Расчеты по выплатам	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48306	Расчеты по выплатам (переплаты)	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48307	Расчеты с пенсионными агентами	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48308	Расчеты с пенсионными агентами	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48309	Незавершенные (неопознанные) платежи	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48310	Незавершенные (неопознанные) платежи	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48311	Резерв под обесценение	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
484		Расчеты по программам обязательного пенсионного страхования		нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48401	Расчеты с Пенсионным фондом РФ по переводу средств пенсионных накоплений	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48402	Расчеты с другими страховщиками (фондами)	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48403	Расчеты с другими страховщиками (фондами)	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48404	Расчеты по выплатам	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48405	Расчеты по выплатам (переплаты)	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48406	Расчеты с пенсионными агентами	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48407	Расчеты с пенсионными агентами	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48408	Незавершенные (неопознанные) платежи	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48409	Незавершенные (неопознанные) платежи	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	48410	Резерв под обесценение	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
Займы выданные				да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
485		Займы выданные юридическим лицам		да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	да
	48501	Займы выданные юридическим лицам	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	да
	48502	Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	да
	48503	Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	да

	48504	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48505	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48506	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	да
	48507	Корректировки, увеличивающие процентные доходы по займам, выданным юридическим лицам, при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	да
	48508	Корректировки, уменьшающие процентные доходы по займам, выданным юридическим лицам, при расчете амортизированной стоимости	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48509	Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48510	Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет
486		Займы выданные физическим лицам		да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	48601	Займы выданные физическим лицам	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	48602	Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	48603	Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	48604	Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48605	Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48606	Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	48607	Корректировки, увеличивающие процентные доходы по займам, выданным физическим лицам, при расчете амортизированной стоимости	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	48608	Корректировки, уменьшающие процентные доходы по займам, выданным физическим лицам, при	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		расчете амортизированной стоимости. Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам																				
	48609	Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48610	Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
487		Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48701	Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48702	Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48703	Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48704	Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48705	Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48706	Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48707	Корректировки, увеличивающие процентные доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам, при расчете амортизированной стоимости	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48708	Корректировки, уменьшающие процентные доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам),	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		выданным юридическим лицам, при расчете амортизированной стоимости																					
	48709	Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48710	Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
488		Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48801	Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48802	Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48803	Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48804	Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48805	Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48806	Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48807	Корректировки, увеличивающие процентные доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам, при расчете амортизированной стоимости	А	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48808	Корректировки, уменьшающие	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

		процентные доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам, при расчете амортизированной стоимости																				
	48809	Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	48810	Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет
Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Вложения в долговые ценные бумаги				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
501		Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	50104	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	50105	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	50106	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50107	Прочие долговые ценные бумаги	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50108	Долговые ценные бумаги иностранных государств	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50109	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50110	Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50116	Долговые ценные бумаги Банка России	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50118	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50122	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	50123	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	50124	Переоценка долговых ценных бумаг	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		кредитных организаций - отрицательные разницы																				
50125		Переоценка прочих долговых ценных бумаг - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50126		Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50127		Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50128		Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50129		Переоценка долговых ценных бумаг Банка России- отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50130		Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания- отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
50131		Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
50132		Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50133		Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50134		Переоценка прочих долговых ценных бумаг - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50135		Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50136		Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50137		Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

50138	Переоценка долговых ценных бумаг Банка России - положительные разницы	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет	
50139	Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания - положительные разницы	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
502	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
50205	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
50206	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
50207	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50208	Прочие долговые ценные бумаги	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50209	Долговые ценные бумаги иностранных государств	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50210	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50211	Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50214	Долговые ценные бумаги Банка России	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50218	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50222	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
50223	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
50224	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50225	Переоценка прочих долговых ценных бумаг - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50226	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

50227	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет	
50228	Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50229	Переоценка долговых ценных бумаг Банка России- отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50230	Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания- отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
50231	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
50232	Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50233	Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50234	Переоценка прочих долговых ценных бумаг - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50235	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50236	Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50237	Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50238	Переоценка долговых ценных бумаг Банка России- положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
50239	Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания- положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
50240	Резервы под	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации																					
	50241	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50242	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50243	Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50244	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50245	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50246	Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50247	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Банка России	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50248	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
503		Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	50305	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	50306	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	50307	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50308	Прочие долговые ценные бумаги	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50309	Долговые ценные бумаги иностранных государств	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50310	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50311	Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50313	Долговые ценные бумаги Банка России	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50318	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

50320	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
50321	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50322	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50323	Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50324	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50325	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков-нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50326	Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50327	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Банка России	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50328	Резервы под обесценение долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Вложения в долевы ценные бумаги			да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50605	Кредитных организаций	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50606	Прочих резидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50607	Банков-нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50608	Прочих нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50622	Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50623	Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50624	Переоценка ценных бумаг банков-нерезидентов - отрицательные	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		разницы																				
	50625	Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50626	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50627	Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50628	Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50629	Переоценка ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50630	Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50631	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50705	Кредитных организаций	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50706	Прочих резидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50707	Банков-нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50708	Прочих нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50709	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50722	Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50723	Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50724	Переоценка ценных бумаг банков-нерезидентов-	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		отрицательные разницы																					
50725		Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50726		Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - отрицательные разницы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50727		Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50728		Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50729		Переоценка ценных бумаг банков- нерезидентов- положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50730		Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50731		Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - положительные разницы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50732		Резервы под обесценение ценных бумаг кредитных организаций	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50733		Резервы под обесценение ценных бумаг прочих резидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50734		Резервы под обесценение ценных бумаг банков- нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50735		Резервы под обесценение ценных бумаг прочих нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50736		Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
50737		Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет	
	50905	Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	50908	Резервы под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Учетные векселя					да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
512		Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51211	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51212	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51213	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51214	Прочие векселя	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51215	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51216	Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51217	Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51218	Прочие векселя нерезидентов	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51219	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51220	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51221	Переоценка векселей кредитных	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		организаций и авалированных ими - отрицательные разницы																				
51222		Переоценка прочих векселей - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51223		Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51224		Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51225		Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51226		Переоценка прочих векселей нерезидентов - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51227		Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - положительные разницы	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51228		Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - положительные разницы	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51229		Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - положительные разницы	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51230		Переоценка прочих векселей - положительные разницы	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51231		Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		авалированных ими - положительные разницы																				
	51232	Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51233	Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - положительные разницы	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51234	Переоценка прочих векселей нерезидентов - положительные разницы	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
513		Векселя, имеющиеся в наличии для продажи		да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51311	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51312	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51313	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51314	Прочие векселя	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51315	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51316	Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51317	Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51318	Прочие векселя нерезидентов	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51319	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51320	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - отрицательные разницы																				
51321		Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - отрицательные разницы		да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51322		Переоценка прочих векселей - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51323		Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51324		Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51325		Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51326		Переоценка прочих векселей нерезидентов - отрицательные разницы	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51327		Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - положительные разницы	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51328		Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - положительные разницы	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51329		Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - положительные разницы	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51330		Переоценка прочих	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		векселей - положительные разницы																				
51331		Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51332		Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51333		Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - положительные разницы	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51334		Переоценка прочих векселей нерезидентов - положительные разницы	A	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51335		Резервы под обесценение по векселям федеральных органов исполнительной власти и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51336		Резервы под обесценение по векселям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51337		Резервы под обесценение по векселям кредитных организаций и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51338		Резервы под обесценение по прочим векселям	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51339		Резервы под обесценение по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
51340		Резервы под обесценение по векселям органов местной власти иностранных государств и	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		авалированным ими																				
	51341	Резервы под обесценение по векселям банков-нерезидентов и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51342	Резервы под обесценение по прочим векселям нерезидентов	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
514		Векселя, удерживаемые до погашения		да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51411	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51412	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51413	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51414	Прочие векселя	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51415	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51416	Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51417	Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51418	Прочие векселя нерезидентов	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51419	Резервы под обесценение по векселям федеральных органов исполнительной власти и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51420	Резервы под обесценение по векселям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51421	Резервы под обесценение по векселям кредитных организаций и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

	51422	Резервы под обесценение по прочим векселям	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет	
	51423	Резервы под обесценение по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51424	Резервы под обесценение по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51425	Резервы под обесценение по векселям банков-нерезидентов и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51426	Резервы под обесценение по прочим векселям нерезидентов	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
515		Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей, удерживаемых до погашения)		да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51511	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51512	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51513	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51514	Прочие векселя	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51515	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51516	Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51517	Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51518	Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51519	Резервы под обесценение по	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		векселям федеральных органов исполнительной власти и авалированным ими																				
	51520	Резервы под обесценение по векселям органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51521	Резервы под обесценение по векселям кредитных организаций и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51522	Резервы под обесценение по прочим векселям	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51523	Резервы под обесценение по векселям органов государственной власти иностранных государств и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51524	Резервы под обесценение по векселям органов местной власти иностранных государств и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51525	Резервы под обесценение по векселям банков-нерезидентов и авалированным ими	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	51526	Резервы под обесценение по прочим векселям нерезидентов	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Выпущенные ценные бумаги					да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
520		Выпущенные облигации		да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52008	Выпущенные облигации	П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52009	Обязательства по процентам (купоном) по выпущенным облигациям	П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52011	Премия по выпущенным облигациям	П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52018	Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций	П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52019	Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций	А	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52020	Корректировки, увеличивающие	П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

		процентные расходы при расчете амортизированной стоимости																				
	52021	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	A	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
523		Выпущенные векселя		да	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52308	Выпущенные векселя	П	да	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52309	Обязательства по процентам по выпущенным векселям	П	да	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52311	Премия по выпущенным векселям	П	да	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52318	Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей	П	да	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52319	Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей	A	да	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52320	Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	П	да	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52321	Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости	A	да	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Производные финансовые инструменты				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
526		Производные финансовые инструменты		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
527		Встроенные производные финансовые инструменты		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52701	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	52702	Встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Раздел 6. Средства и имущество				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Участие				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет	
	60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	60103	Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	60104	Акции дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	60105	Резервы под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	60106	Паи паевых инвестиционных фондов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
602		Прочее участие		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	60206	Резервы под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Расчеты с дебиторами и кредиторами					да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60301	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60302	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60303	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60311	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60312	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
60320	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60324	Резервы под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60328	Расчеты по налогу на прибыль	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60329	Расчеты по налогу на прибыль	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60331	Расчеты с покупателями и клиентами	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60332	Расчеты с покупателями и клиентами	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60333	Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
60334	Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
60350	Требования по выплате долгосрочных	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		вознаграждений работникам																				
Основные средства			да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
604		Основные средства		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60401	Основные средства (кроме земли)	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60404	Земля	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60405	Резервы под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60414	Амортизация основных средств (кроме земли)	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60415	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Финансовая аренда				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
608		Финансовая аренда		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60806	Арендные обязательства	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Нематериальные активы				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
609		Нематериальные активы		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60901	Имущество, полученное в финансовую аренду	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60903	Амортизация нематериальных активов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60905	Деловая репутация	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	60906	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Запасы				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
610		Запасы		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61002	Запасные части	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61003	Бланки строгой отчетности страховых организаций	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	61008	Материалы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61009	Инвентарь и принадлежности	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61010	Издания	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61013	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
611		Имущество полученное в порядке абандона		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61101	Средства труда, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, назначение которых не определено.	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	61102	Предметы труда, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, назначение которых не определено	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

Выбытие и реализация				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
612		Выбытие и реализация		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61211	Реализация услуг финансовой аренды	-	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	-	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61214	Новация (замена) долга в заемное обязательство	-	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61215	Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков	-	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Авансы (предоплаты) полученные и авансы (предоплаты)				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
613		Авансы (предоплаты) полученные		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61301	Авансы (предоплаты) полученные по займам выданным	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61304	Авансы (предоплаты) полученные по другим операциям	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
614		Авансы (предоплаты) уплаченные		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61401	Авансы (предоплаты) уплаченные по привлеченным средствам	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61403	Авансы (предоплаты) уплаченные по другим операциям	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
615		Резервы - оценочные обязательства некредитного характера		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61501	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61502	Резервы на выплату вознаграждений	П	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	61503	Резервы по налоговым претензиям	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61504	Резервы по судебным искам	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Вспомогательные счета				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
616		Вспомогательные счета		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	61601	Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам	-	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
617		Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61701	Отложенное налоговое	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		обязательство																					
	61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	61703	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Инвестиционное имущество				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
619		Инвестиционное имущество		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61901	Инвестиционное имущество - земля	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61902	Инвестиционное имущество - земля, переданная в аренду	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61903	Инвестиционное имущество (кроме земли)	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61904	Инвестиционное имущество (кроме земли), переданное в аренду	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61905	Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61906	Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61907	Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61908	Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61909	Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61910	Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли), переданного в аренду	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	61912	Резервы под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
620		Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

	62002	Резерв под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено				да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
621		Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено		да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	62101	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	62102	Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога назначение которых не определено	А	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	62103	Резерв под обесценение по ссудам	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Раздел 7. Финансовые результаты				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
708		Прибыль (убыток) прошлого года		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	70801	Прибыль прошлого года	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	70802	Убыток прошлого года	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
710		Процентные доходы		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71001	Процентные доходы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71002	Комиссионные доходы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71003	Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71004	Премии, уменьшающие процентные доходы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	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	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	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	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
711		Процентные расходы		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71101	Процентные расходы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71102	Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71103	Корректировки, увеличивающие	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		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	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
712		Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71201	Доходы от восстановления резервов под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71202	Расходы по формированию резервов под обесценение	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
713		Доходы и расходы по пенсионной деятельности		нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	71301	Пенсионные взносы	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	71302	Выплаты по пенсионной деятельности	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	71303	Увеличение пенсионных обязательств	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	71304	Уменьшение пенсионных обязательств	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	71305	Увеличение отложенных аквизиционных расходов	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	71306	Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	71307	Прочие доходы по пенсионной деятельности	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	71308	Прочие расходы по пенсионной деятельности	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
714		Доходы и расходы по страховой деятельности		да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

	71418	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
715		Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71501	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71502	Расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71503	Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71504	Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71505	Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	71506	Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	71507	Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71508	Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71509	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора																			
	71510	Расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71511	Доходы от операций с иностранной валютой	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71512	Расходы по операциям с иностранной валютой	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71513	Доходы от операций с драгоценными металлами	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71514	Расходы по операциям с драгоценными металлами	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
716		Коммиссионные доходы и доходы от оказания услуг		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71601	Коммиссионные и аналогичные доходы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71602	Доходы от оказания услуг	П	нет	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
717		Доходы и расходы по другим операциям		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71701	Доходы по другим операциям	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71702	Расходы по другим операциям	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
718		Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71801	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71802	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
719		Налог на прибыль		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71901	Текущий налог на прибыль	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71902	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	71903	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
721		Процентные доходы прошлого года		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	72101	Процентные доходы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	72102	Коммиссионные доходы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	72103	Коммиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	72104	Премии, уменьшающие процентные доходы	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	72105	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования																				
	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	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
722		Процентные расходы прошлого года		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	72201	Процентные расходы	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	72202	Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	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	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	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	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
723		Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	72301	Доходы от восстановления резервов под обесценение	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	72302	Расходы по	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		формированию резервов под обесценение																				
724		Доходы и расходы по пенсионной деятельности прошлого года	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72401	Пенсионные взносы	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72402	Уменьшение пенсионных взносов	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72403	Выплаты по пенсионной деятельности	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72404	Увеличение пенсионных обязательств	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72405	Уменьшение пенсионных обязательств	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72406	Аквизиционные доходы, изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72407	Аквизиционные расходы, изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72408	Увеличение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72409	Уменьшение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72410	Прочие доходы по пенсионной деятельности	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72411	Прочие расходы по пенсионной деятельности	А	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
725		Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72501	Заработанные страховые премии по страхованию жизни, - нетто-перестрахование	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72502	Заработанные страховые премии по страхованию жизни, - нетто-перестрахование	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72503	Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72504	Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72505	Выплаты по страхованию жизни - нетто-перестрахование	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72506	Выплаты по страхованию жизни - нетто-перестрахование	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

	72507	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	72508	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72509	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72510	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72511	Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни - нетто-перестрахование	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72512	Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни - нетто-перестрахование	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72513	Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72514	Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72515	Прочие доходы по страхованию жизни	П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72516	Прочие расходы по страхованию жизни	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72517	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	П	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	72518	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	А	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
726		Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами прошлого года		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	72601	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	72602	Расходы от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	72603	Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		долговыми ценными бумагами																				
72604		Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
72605		Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
72606		Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
72607		Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
72608		Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
72609		Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
72610		Расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
72611		Доходы от операций с иностранной валютой	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
72612		Расходы по операциям с иностранной валютой	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
72613		Доходы от операций с драгоценными металлами	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
72614		Расходы по операциям с драгоценными металлами	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
727		Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

	72701	Комиссионные и аналогичные доходы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	72702	Доходы от оказания услуг	П	нет	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
728		Доходы и расходы по другим операциям прошлого года		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	72801	Другие операционные доходы	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	72802	Другие операционные расходы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
729		Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	72901	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	72902	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
730		Налог на прибыль прошлого года		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	73001	Текущий налог на прибыль	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	73002	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	73003	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
Глава В. Внебалансовые счета					да	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
Раздел 4. Расчетные операции и документы					да	да	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
912		Разные ценности и документы		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	91202	Разные ценности и документы	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	91207	Бланки	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	91221	Бланки строгой отчетности страховых организаций	А	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	91222	Износ основных средств	П	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	да	да	да	
Раздел 5. Операции финансовой аренды, займы выданные, условные обязательства и условные требования					да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	
	91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на	П	да	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	

		возвратной основе																				
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	91318	Условные обязательства некредитного характера	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91417	Неиспользованные лимиты по получению денежных средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91419	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
915		Финансовая и операционная аренды		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91501	Основные средства, переданные в аренду	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91502	Другое имущество, переданное в аренду	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91506	Имущество, переданное в финансовую аренду	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91507	Основные средства, полученные по договорам аренды	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91508	Другое имущество, полученное по договорам аренды	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91702	Неполученные проценты по займам, списанным с баланса	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91703	Неполученные	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

		проценты по прочим размещенным средствам, списанным с баланса																				
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91801	Задолженность по прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	91804	Задолженность по займам, списанная за счет резервов под обесценение	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
Раздел 7. Корреспондирующие счета				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
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)				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Требования по производным финансовым инструментам				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
933		Требования по поставке денежных средств		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	93313	Требования по поставке денежных средств	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	93314	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
934		Требования по поставке драгоценных металлов		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	93413	Требования по поставке драгоценных металлов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	93414	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
935		Требования по поставке ценных бумаг		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	93513	Требования по поставке ценных бумаг	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	93514	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
936		Требования по поставке производных финансовых инструментов		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	93613	Требования по поставке производных финансовых инструментов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	93614	Требования по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

937		Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет	
	93713	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	93714	Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов от нерезидентов	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)					да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
939		Требования по поставке денежных средств		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	93901	Требования по поставке денежных средств	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	93902	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
940		Требования по поставке драгоценных металлов		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	94001	Требования по поставке драгоценных металлов	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	94002	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
941		Требования по поставке ценных бумаг		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	94101	Требования по поставке ценных бумаг	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	94102	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	A	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Обязательства по производным финансовым инструментам					да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
963		Обязательства по поставке денежных средств		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	96313	Обязательства по поставке денежных средств	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	96314	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
964		Обязательства по поставке драгоценных металлов		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	96413	Обязательства по поставке драгоценных металлов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	96414	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
965		Обязательства по поставке ценных бумаг		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	96513	Обязательства по поставке ценных бумаг	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	96514	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет

966		Обязательства по поставке производных финансовых инструментов		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет	
	96613	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	96614	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
967		Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	96713	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	96714	Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов от нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
969		Обязательства по поставке денежных средств		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	96901	Обязательства по поставке денежных средств	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	96902	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
970		Обязательства по поставке драгоценных металлов		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	97001	Обязательства по поставке драгоценных металлов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	97002	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
971		Обязательства по поставке ценных бумаг		да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	97101	Обязательства по поставке ценных бумаг	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	97102	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Корреспондирующие счета				да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	99996	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
	99997	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	нет	да	нет	нет
Глава Д. Счета депо				нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
Активные счета				нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии		нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	
	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем		нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	

		депозитарии																				
	98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98030	Недостача ценных бумаг		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
Пассивные счета				нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98040	Ценные бумаги владельцев		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98055	Ценные бумаги в доверительном управлении		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
	98090	Ценные бумаги вне обращения		нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

Часть I. Общая часть

1.1. Настоящий План счетов обязателен для использования всеми некредитными финансовыми организациями, расположенными на территории Российской Федерации. 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. В начале отчетного периода операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце отчетного периода 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 в конце отчетного периода перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть на

конец отчетного периода 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, подлежащих завершению в течение дня. По состоянию на конец дня остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

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

1.9. В Плана 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, защитного ключа, 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 Плате 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 Плате 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.

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 Плате 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 обязательства (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 авая – 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.

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

Счет N 102 "Уставный капитал, вклады и взносы организаций"

1.1. На счете N 102 учитывается уставный капитал, вклады и взносы организаций, а также начисления на паевые взносы, присоединяемые к паенакоплению (паю) члена кооператива (пайщика) в порядке, определенном уставом кооператива и внутренними нормативными документами кооператива. Некредитные финансовые организации, созданные в форме акционерного общества, ведут учет на счете N 10207 "Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества". Некредитные финансовые организации, созданные в форме общества с ограниченной ответственностью, – на счете N 10208 "Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью". Некредитные финансовые организации, созданные в форме некоммерческой организации, – на счете N 10209

"Совокупный вклад участников и учредителей". Некредитные финансовые организации, созданные в форме кооператива, – на счете N 10210 "Паевые взносы". Некредитные финансовые организации, созданные в форме унитарного предприятия, – на счете N 10211 "Уставный фонд унитарного предприятия". Некредитные финансовые организации, созданные в форме товарищества, в том числе товарищества на вере, – на счете N 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, паевые взносы, 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, паевых взносов, 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 участниками;

при возврате средств паевого вклада некредитной финансовой организацией, 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 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 участниками;

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

Порядок ведения аналитического учета по счетам по учету уставного капитала (совокупный вклад, паевые взносы, уставный фонд) определяется некредитной финансовой организацией. Организации, отличные от открытого акционерного общества, открывают лицевые счета для каждого акционера (участника, пайщика). Кредитные потребительские кооперативы в аналитическом учете счета N 10210 "Паевые взносы" выделяют обязательные паевые взносы и добровольные паевые взносы.

Счет N 105 "Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией"

1.2. На счете N 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 N 106 "Добавочный капитал"

1.3. Назначение счета – учет добавочного капитала. Счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке", N 10602 "Эмиссионный доход", N 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи", N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10611 "Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке", 10612 "Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке", N 10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участникам", N 10615 "Целевые поступления участников", N 10616 "Дополнительные взносы" и N 10619 "Чистые (расходы)/доходы" от хеджирования денежных потоков" пассивные, счета N 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи", N 10610 "Уменьшение добавочного

капитала на отложенный налог на прибыль", N 10613 "Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке" и N 10620 "Чистые (расходы)/доходы" от хеджирования денежных потоков" активные.

На счете N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" учитывается прирост (уменьшение) стоимости основных средств при переоценке. Счет корреспондирует со счетами по учету переоцениваемых основных средств, амортизации и счетом по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

На счете N 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 N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" и N 10602 "Эмиссионный доход" суммы отражаются только в случае:

погашения за счет средств, учтенных на счете N 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 N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" и N 10602 "Эмиссионный доход", на увеличение уставного капитала;

направления сумм, учтенных на счете N 10602 "Эмиссионный доход", на погашение убытков.

Аналитический учет на счете по учету добавочного капитала N 10601

"Прирост стоимости основных средств при переоценке" ведется по объектам переоцениваемых основных средств. Порядок аналитического учета на счете по учету добавочного капитала N 10602 "Эмиссионный доход" определяется некредитной финансовой организацией.

На счете N 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 N 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, имеющих в наличии для продажи;

отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих 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 N 10603 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи" и N 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи" определяется некредитной финансовой организацией.

На счете N 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 N 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 имущества при переоценке.

На счете N 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 N 10611 суммы списываются только в случае:

погашения за счет средств, учтенных на счете N 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 N 10611 ведется по переоцениваемым объектам нематериальных активов.

На счете N 10612 учитывается уменьшение обязательств (увеличение требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке. На счете N 10613 учитывается увеличение обязательств (уменьшение требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке.

По кредиту счета N 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 N 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 N 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 N 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 N 10612 и N 10613 за

вычетом относящегося к обязательствам (требованиям) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми 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 N 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.

На счете N 10615 учитываются целевые поступления (материальная помощь) участников (учредителей) некоммерческих организаций, включая членские взносы. По кредиту счета отражаются целевые поступления (материальная помощь) участников (учредителей) 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.

На счете N 10616 учитываются дополнительные добровольные безвозмездные имущественные взносы юридических лиц, не являющихся

учредителями, но изъявивших желание пополнить Совокупный вклад учредителей некоммерческих организаций. По кредиту счета отражаются дополнительные добровольные безвозмездные имущественные взносы юридических лиц 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.

Порядок аналитического учета на счетах по учету добавочного капитала N 10614, N 10615 и N 10616 определяется некредитной финансовой организацией.

На счетах N 10619 и N 10620 учитываются расходы (доходы) от хеджирования денежных потоков. По кредиту счетов N 10619 и N 10620 отражается начисление доходов от хеджирования денежных потоков в корреспонденции со счетами N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод", N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод". По дебету счетов N 10619 и N 10620 отражается начисление расходов от хеджирования денежных потоков в корреспонденции со счетами N 52601 "Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод", N 52602 "Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод".

Порядок аналитического учета на счетах по учету добавочного капитала N 10619 и N 10620 определяется некредитной финансовой организацией.

Счет N 107 "Резервный фонд"

1.4. Назначение счета – учет средств созданных резервов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными

документами некредитной финансовой организации. Счет пассивный.

По кредиту счета N 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.

По дебету счета N 10701 отражаются суммы использования средств резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: N 108 "Нераспределенная прибыль"

N 109 "Непокрытый убыток"

1.5. Назначение счетов – учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами (участниками) (счет N 10801) и непокрытого убытка (счет N 10901). Счет N 10801 пассивный, счет N 10901 активный.

По кредиту счета N 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 в течение установленного законодательством Российской Федерации срока, а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала, 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 N 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 N 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 N 10901 отражается сумма убытка, утвержденная годовым собранием акционеров (участников), в корреспонденции со счетом по учету убытка прошлого года, 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 кредиту счета N 10901 отражаются погашаемые суммы убытка в корреспонденции со счетами по учету источников добавочного капитала, резервов, образованных в соответствии с законодательством и учредительными

документами, нераспределенной прибыли, прибыли прошлого года, 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 счетам N 10801 и N 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 в учетной политике некредитной финансовой организации.

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы

Денежные средства

Счет N 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 N 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 N 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 N 20209 "Денежные средства в пути"

2.4. Назначение счета – учет денежных средств (переводов) в рублях и иностранной валюте, внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению.

Основанием для принятия на учет являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, 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 N 203 "Драгоценные металлы"

2.5. На счете N 203 учитывается наличие и движение драгоценных металлов, в том числе в физической форме. Счета N 20302, N 20303, N 20305, N 20308, N 20315, N 203216, N 20322, N 20323, N 20324, N 20326 активные. Счета N 20321, N 20325, N 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: N 20302 "Золото"

N 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 N 20305 "Драгоценные металлы в пути"

2.7. На счете N 20305 учитываются драгоценные металлы в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет N 20209).

Счет N 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: N 20315 "Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях"

N 20316 "Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах"

N 20321 "Резервы под обесценение"

N 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.

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".

Счета активные.

Счет N 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 N 20403 "Природные драгоценные камни в пути"

2.12. На счете N 20403 учитываются природные драгоценные камни в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет N 20209).

Расчетные счета в кредитных организациях и банках нерезидентах

Счет N 205 "Расчетные счета в кредитных организациях"

2.13. Балансовый счет первого порядка 205 "Расчетные счета в кредитных организациях" включает счета второго порядка, предназначенные для учета денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях и банках нерезидентах. Счета N 20501, N 20502 активные, счета N 20503, N 20504 пассивные.

Счета: N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"

N 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 обязательные резервы, 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.

Счет N 20503 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт")"

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

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

По кредиту счета 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 N 20504 "Резервы под обесценение"

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 N 206 "Депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах"

2.17. Назначение счета – учет депозитов, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Счета N 20601, N 20602, N 20603, N 20604, N 20607, N 20608, N 20609 и N 20610 активные. Счета N 20605, N 20606, N 20611, N 20612, N 20613, N 20614, N 20615 и N 20616 пассивные.

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

На счетах N 20601 "Депозиты в кредитных организациях" и N 20602 "Депозиты в банках-нерезидентах" учитываются депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По дебету счетов N 20601, N 20602 отражаются размещенные депозиты в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетными счетами.

По кредиту счетов N 20601, N 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, а также в корреспонденции со счетом расходов при недостаточности резерва.

На счетах N 20603 "Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях", N 20604 "Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах" отражаются начисленные проценты по депозитам.

По дебету счетов N 20603, N 20604 отражаются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов.

По кредиту счетов N 20603, N 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 N 20613 "Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях", N 20614 "Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах" отражаются полученные проценты по депозитам.

По кредиту счетов N 20613 и N 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 N 20613 и N 20614 отражаются суммы полученных процентов, относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетами N 20603 и N 20604.

На счетах N 20605 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях" и N 20606 "Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах" отражаются суммы расходов, связанных с размещением депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По кредиту счетов N 20605 и N 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 N 20605 и N 20606 отражаются суммы перечисленных денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) в корреспонденции со счетом N 20607 или со счетами по учету денежных средств, расчетными счетами и в установленных случаях с другими счетами.

На счете N 20607 "Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях", N 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-нерезидентах, в том числе в счет будущих периодов.

По дебету счетов N 20607, N 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 N 20607, N 20608 отражается списание сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу в корреспонденции со счетами N 20605 и N 20606.

На счетах N 20615 "Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях", N 20616 учитываются резервы под обесценение по депозитам.

По кредиту счетов N 20615, N 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 N 20615, N 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.

На счетах N 20609 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы по депозитам в кредитных организациях при расчете амортизированной стоимости", N 20610 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы по депозитам в банках – нерезидентах при расчете амортизированной стоимости", N 20611 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы по депозитам в кредитных организациях при расчете амортизированной стоимости", N 20612 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы по депозитам в банках – нерезидентах при расчете амортизированной стоимости" учитываются корректировки, увеличивающие и уменьшающие процентные доходы при расчете амортизированной стоимости.

По дебету счетов N 20609, N 20610, N 20611, N 20612 отражаются суммы корректировок, увеличивающих процентные доходы при расчете амортизированной стоимости, в корреспонденции со счетом корректировки, увеличивающей процентные доходы.

По кредиту счетов N 20609, N 20610, N 20611, N 20612 отражаются суммы корректировок, уменьшающих процентные доходы при расчете амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом корректировки, уменьшающей процентные доходы.

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

Счет N 208 "Специальные счета"

Счета: N 20801 "Банковские карты"

N 20802 "Аккредитивы"

N 20803 "Чековые книжки"

N 20804 "Прочие специальные счета"

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

По дебету счета N 20801 отражается зачисление денежных средств на банковские карты в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы организации.

По кредиту счета N 20801 отражаются суммы использования средств на банковских картах 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 N 20802 отражается зачисление денежных средств в аккредитивы, в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы организации.

По кредиту счета N 20802 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 N 20803 отражается депонирование при выдаче чековой книжки в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы организации.

По кредиту счета N 20803 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 N 20804 отражается покупка прочих денежных документов в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы организации.

По кредиту счета N 20804 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.

Счета: N 20805 "Резервы под обесценение по банковским картам и чековым книжкам"

N 20805 "Резервы под обесценение по аккредитивам и прочим специальным счетам"

2.19. Назначение счетов – учет созданных в соответствии с нормативными актами Банка России резервов под обесценение по специальным счетам. Счет пассивный.

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 специальных счетах 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 N 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 и т.п. Счет N 30305 пассивный, счет N 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.

На конец дня остатки по счетам N 30305 и N 30306 должны быть равны.

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 N 30305 и N 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 N 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 N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 7, ст. 904; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, N 53, ст. 7607; 2013, N 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: N 30416 "Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения"

N 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 N 30416), и (или) Банке России (счет N 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: N 30418 "Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)

N 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 N 30418), и (или) Банке России (счет N 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: N 30420 "Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения"

N 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 N 30420) и участников клиринга и иных лиц-нерезидентов (счет N 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 N 30416 и N 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: N 30422 "Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)"

N 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 N 30422) и участников клиринга и иных лиц-нерезидентов (счет N 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 N 30418 и N 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 N 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 N 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 N 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. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации об обязательстве (требовании) каждого участника клиринга и иного лица.

Счет N 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 N 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 N 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 N 30602 "Расчеты некредитных 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 N 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 N 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.

Страховые обязательства

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

Счет N 33001 "Обязательства по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные"

3.15. 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 N 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 N 71408 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет N 331 "Резерв незаработанной премии"

3.16. 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 N 33101, N 33102, N 33104, N 33105 пассивные. Счета N 33103, N 33106 активные.

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

По дебету счета N 33101 "Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни" отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом N 71403 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 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 N 71404 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование".

По дебету счета N 33104 "Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни" отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом N 71401 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 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 N 71402 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование".

По дебету счета N 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 N 71403 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 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 N 71404 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование".

По дебету счета N 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 N 71401 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 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 N 71402 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 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 N 71403 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 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 N 71404 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование".

По дебету счета N 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 N 71401 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 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 N 71402 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование".

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: N 332 "Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни"

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

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

Н 335 "Резерв неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни"

3.17. Назначение счетов – учет страховых резервов, формируемых некредитной финансовой организацией в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, по страхованию иному, чем страхование жизни. Счета N 33201, N33202, N33301, N33302, N33401, N 33501 пассивные. Счета N 33203, N 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 N 33201 "Резерв заявленных, но не урегулированных убытков", N 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 N 71409 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 33201 "Резерв заявленных, но не урегулированных убытков", N 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 N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 33202 "Корректировка резерва заявленных, но не

урегулированных убытков, до наилучшей оценки", N 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 N 71409 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 33202 "Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки", N 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 N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 33203 "Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки", N 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 N 71409 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 33203 "Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков, до наилучшей оценки", N 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 N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 33401 "Резерв расходов на урегулирование убытков", N 33501 "Резерв неистекшего риска" отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом N 71409 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 33401 "Резерв расходов на урегулирование убытков", N 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 N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет N 336 "Страховые резервы по страхованию жизни"

3.18. Назначение счета – учет страховых резервов, формируемых некредитной финансовой организацией в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, по страхованию жизни. Счета N 33601, N 33602, N 33604, N 33605, N 33607, N 33608, N 33610, N 33611, N 33613, N 33614, N 33616, N 33617, N 33618 пассивные. Счета N 33603, N 33606, N 33609, N 33612, N 33615 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).

По дебету счетов N 33601 "Математический резерв", N 33604 "Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств", N 33607 "Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям", N 33610 "Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям", N 33613 "Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)", N 33616 "Выравнивающий резерв" отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом N 71407 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 33601 "Математический резерв", N 33604 "Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств", N 33607 "Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям", N 33610 "Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям", N 33613 "Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)", N 33616 "Выравнивающий резерв" отражается определенная в соответствии с

регуляторными требованиями сумма страховых резервов на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом N 71408 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 33602 "Корректировка математического резерва до наилучшей оценки", N 33605 "Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки", N 33608 "Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки", N 33611 "Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки", N 33614 "Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки", N 33617 "Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни", N 33618 "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 N 71407 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 33602 "Корректировка математического резерва до наилучшей оценки", N 33605 "Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки", N 33608 "Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки", N 33611 "Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки", N 33614 "Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки", N 33617 "Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни", N 33618 "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 N 71408 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 33603 "Корректировка математического резерва до наилучшей оценки", N 33606 "Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки", N 33609 "Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки", N 33612 "Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки", N 33615 "Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) 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 N 71407 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 33603 "Корректировка математического резерва до наилучшей оценки", N 33606 "Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки", N 33609 "Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки", N 33612 "Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки", N 33615 "Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки" отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом N 71408 "Изменение страховых резервов

по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет N 337 "Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также годных остатков (абандонов)"

Счета: N 33701 "Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам"

N 33702 "Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)"

3.19. 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 N 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 N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет N 338 "Дополнительные резервы страховщиков, созданные в соответствии с регуляторными требованиями"

3.20. 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 N 33801, N 33803 пассивные. Счет N 33805 активный.

По дебету счетов N 33801 "Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования", N 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 N 71409 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 33801 "Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования", N 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 N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счета N 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 N 71409 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 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 N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах

Счета: N 339 "Доля перестраховщика в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные"

N 340 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии"

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

N 342 "Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни"

N 343 "Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни"

N 344 "Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни"

N 345 "Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни"

N 346 "Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений"

3.21. Назначение счетов – учет доли перестраховщиков в страховых резервах, формируемых некредитной финансовой организацией в соответствии

с требованиями нормативных актов Банка России. Счета (кроме N 34003, N 34006, N 34103, N 34203, N 34503, N 34506, N 34509, N 34512, N 34601, N 34602) активные. Счета N 34003, N 34006, N 34103, N 34203, N 34503, N 34506, N 34509, N 34512, N 34601, N 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, выравнивающим резерве и корректировке доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни.

По дебету счетов N 34001 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни", N 34101 "Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования", N 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 N 71403 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование", N 71409 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 34004 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни", N 34501 "Доля перестраховщиков в математическом резерве", N 34504 "Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых

обязательств", N 34507 "Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям", N 34510 "Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям", N 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 N 71401 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование", N 71407 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 34001 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни", N 34101 "Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования", N 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 N 71404 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование", N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 34004 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни", N 34501 "Доля перестраховщиков в математическом резерве", N 34504 "Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств", N 34507 "Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям", N 34510 "Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям", N 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 N 71402 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование", N 71408 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 34002 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни", N 34102 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки", N 34202 "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 N 71403 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование", N 71409 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 34005 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни", N 34502 "Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки", N 34505 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки", N 34508 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки", N 34511 "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 N 71401 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование", N 71407 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 34002 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни", N 34102 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки", N 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 N 71404 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование", N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 34005 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни", N 34502 "Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки", N 34505 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки", N 34508 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки", N 34511 "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 N 71402 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование", N 71408 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 34003 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни", N 34103 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки", N 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 N 71403 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование", N 71409 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 34006 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни", N 34503 "Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки", N 34506 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки", N 34509 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки", N 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 N 71401 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, –

нетто-перестрахование", N 71407 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 34003 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни", N 34103 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки", N 34203 "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 N 71404 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование", N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 34006 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни", N 34503 "Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки", N 34506 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки", N 34509 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки", N 34512 "Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, 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 N 71402 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование", N 71408 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 33901 "Доля перестраховщика в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные", N 34514 "Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни" отражается определенная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России доля перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом N 71407 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 34301 "Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков", N 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 N 71409 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счетов N 33901 "Доля перестраховщика в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные", N 34514 "Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни" 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: N 347 "Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования, классифицированным как страховые"

N 348 "Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые"

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

3.22. 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 и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Счета (кроме N 34702, N 34705, N 34708, N 34711, N 34714, N 34716, N34802, N 34805, N 34902, N 34904) пассивные. Счета N 34702, N 34705, N 34708, N 34711, N 34714, N 34716, N34802, N 34805, N 34902, N 34904 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 N 34701 "Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления", N 34704 "Выплатной резерв", N 34707 "Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата", N 34710 "Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц", N 34713 "Резерв по обязательному пенсионному страхованию", N 34801 "Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые", N 34804 "Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения", N 34901 "Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод" отражается уменьшение обязательств в корреспонденции со счетом N 71304 "Уменьшение пенсионных обязательств". Величина уменьшения пенсионных обязательств определяется в соответствии с отраслевым стандартом бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах.

По дебету счетов N 34702 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления", N 34705 "Инвестиционный доход, начисленный на средства выплатного резерва", N 34708 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, N 34711 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц", N 34714 "Инвестиционный доход, начисленный на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию", N 34715 "Инвестиционный доход,

начисленный на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию", N 34802 "Инвестиционный доход, начисленный на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые", N 34902 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод" отражается уменьшение пенсионных обязательств на сумму инвестиционного дохода, определенного в соответствии с требованиями отраслевого стандарта бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах и других нормативных актов Банка России в корреспонденции со счетом N 71304 "Уменьшение пенсионных обязательств".

По дебету счетов N 34716 "Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования", N 34717 "Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования", N 34805 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки", N 34806 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки", N 34904 "Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод", N 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 N 71304 "Уменьшение пенсионных обязательств".

По кредиту счетов N 34701 "Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления", N 34704 "Выплатной резерв", N 34707 "Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата", N 34710 "Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц", N 34713 "Резерв по обязательному пенсионному страхованию", N 34801 "Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые", N 34804 "Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения", N 34901 "Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод" отражается увеличение обязательств в корреспонденции со счетом N 71303 "Увеличение пенсионных обязательств".

По кредиту счетов N 34703 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления", N 34706 "Инвестиционный доход, начисленный на средства выплатного резерва", N 34709 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата", N 34712 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц", N 34714 "Инвестиционный доход, начисленный на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию", N 34715 "Инвестиционный доход, начисленный на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию", N 34803 "Инвестиционный доход, начисленный на

резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые", N 34903 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод" отражается увеличение обязательств на сумму инвестиционного дохода в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в корреспонденции со счетом N 71303 "Увеличение пенсионных обязательств".

По кредиту счетов N 34716 "Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования", N 34717 "Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования", N 34805 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки", N 34806 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки", N 34904 "Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод", N 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 N 71303 "Увеличение пенсионных обязательств".

Аналитический учет по счетам N 34701 "Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления", N 34704 "Выплатной резерв", N 34707 "Средства пенсионных накоплений,

сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата", N 34710 "Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц", N 34713 "Резерв по обязательному пенсионному страхованию", N 34801 "Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые", N 34804 "Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения", N 34901 "Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод", N 34702 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления", N 34703 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления", N 34705 "Инвестиционный доход, начисленный на средства выплатного резерва", N 34706 "Инвестиционный доход, начисленный на средства выплатного резерва", N 34708 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата", N 34711 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц", N 34712 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц", N 34714 "Инвестиционный доход, начисленный на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию", N 34715 "Инвестиционный доход, начисленный на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию",

№ 34802 "Инвестиционный доход, начисленный на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые", № 34803 "Инвестиционный доход, начисленный на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые", № 34902 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод", № 34903 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод" ведется по каждому виду пенсионной схемы и по каждому договору негосударственного пенсионного обеспечения и определяется негосударственным пенсионным фондом. При этом аналитический учет должен соответствовать требованиям Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" в части отражения движения средств пенсионных накоплений, включая отдельно движение средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а также дохода от их инвестирования, и отдельно движения средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", а также дохода от их инвестирования,

назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованному лицу, выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица. Порядок ведения аналитического учета по счетам N 34716 "Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования", N 34717 "Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования", N 34805 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки", N 34806 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки", N 34904 "Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод", N 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 N 350 "Дополнительные резервы негосударственных пенсионных фондов, созданные в соответствии с регуляторными требованиями"

3.23. 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 N 35001 "Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования", N 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 N 71304 "Уменьшение пенсионных обязательств".

По кредиту счетов N 35001 "Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования", N 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 N 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 N 351 "Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод"

3.24. Назначение счета – учет обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной

возможности получения дополнительных выгод в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет N 35101 "Депозитная составляющая по договорам страхования "

3.25. 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 N 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 N 71507 "Доходы (кроме процентных) 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 N 71101 "Процентные расходы";

увеличение выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетом N 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 N 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 N 35102 "Депозитная составляющая по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

3.26. 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 N 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 N 71507 "Доходы (кроме процентных) 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 N 71101 "Процентные расходы";

увеличение выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетом N 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 N 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 N 35103 "Обязательства по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод "

3.27. 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 N 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 N 71507 "Доходы (кроме процентных) 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 N 71101 "Процентные расходы";

увеличение обязательств в корреспонденции со счетом N 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 N 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.

Счета: N 35104 "Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод"

N 35105 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод"

N 35106 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод"

N 35107 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости"

N 35108 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного

пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости"

3.28. Назначение счетов – учет обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Счета N 35104, N 35105 и N 35107 пассивные. Счета N 35106 и N 35108 активные.

По дебету счета N 35104 "Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод" отражается погашение обязательства при завершении действия договора в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов по выплатам, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и другими аналогичными счетами.

По дебету счета N 35105 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод" и N 35106 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод" отражается:

выплата инвестиционного дохода в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов по выплатам, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и другими аналогичными счетами;

уменьшение обязательства по инвестиционным договорам в корреспонденции со счетом N 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.

По кредиту счета N 35104 "Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод" отражается увеличение обязательства в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов по выплатам, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и другими аналогичными счетами.

По кредиту счета N 35105 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод" и N 35106 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод" отражается:

начисление процентных расходов по обязательствам по инвестиционным договорам в корреспонденции со счетом N 71101 "Процентные расходы";

увеличение обязательства по инвестиционным договорам в корреспонденции со счетом N 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;

Выплата инвестиционного дохода по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения

дополнительных выгод в корреспонденции со счетами N 48305 и N 48306.

По дебету счетов N 35107 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости" и N 35108 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости" отражается уменьшение обязательств по инвестиционным договорам в корреспонденции со счетом N 71507 "Доходы (кроме процентных) 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 счетов N 35107 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости" и N 35108 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости" отражается увеличение обязательства по инвестиционным договорам в корреспонденции со счетом N 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 справедливой стоимости.

Аналитический учет по счетам N 35104 "Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной

возможности получения дополнительных выгод", N 35105 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод", N 35106 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод" ведется по каждому виду пенсионной схемы и по каждому договору негосударственного пенсионного обеспечения и определяется негосударственным пенсионным фондом. Порядок ведения аналитического учета по счетам N 35107 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости" и N 35108 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости" определяется некредитной финансовой организацией.

Счет N 352 "Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные "

Счет N 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 N 71001 "Процентные доходы";

увеличение доли перестраховщиков в обязательствах в корреспонденции со счетом N 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 N 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 N 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 N 71502 "Расходы (кроме процентных) 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: N 353 "Отложенные аквизиционные доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования"

N 354 "Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования"

N 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 N 35301, N 35302, N 35303, N 35305, N 35401, N 35501 активные, счета N 35304 и N 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 N 35301 "Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни" отражается увеличение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом N 71411 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счета N 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 N 71413 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счета N 35303 "Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование" отражается увеличение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом N 71411 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счета N 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 N 71411 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счета N 35305 "Отложенные аквизиционные расходы по

договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование" отражается увеличение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом N 71413 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счета N 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 N 71413 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 35301 "Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни" отражается уменьшение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом N 71412 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 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 N 71414 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 35303 "Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование" отражается уменьшение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом N 71412

"Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 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 N 71412 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 35305 "Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование" отражается уменьшение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом N 71414 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По кредиту счета N 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 N 71414 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счетов N 35401 "Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования" и N 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. Займы от членов кооператива"

№ 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"

N 432 "Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности"

N 433 "Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности"

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

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

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

N 437 "Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций"

N 438 "Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций"

N 439 "Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций"

N 440 "Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов"

4.1. Назначение счетов – учет на договорных условиях кредитов, займов и прочих привлеченных средств юридических и физических лиц. Счета (кроме N 42319, N 42321, N 42619, N 42621, N 42719, N 42721, N 42819, N 42821, N 42919, N 42921, N 43019, N 43021, N 43119, N 43121, N 43219, N 43221, N 43319, N 43321, N 43419, N 43421, N 43519, N 43521, N 43619, N 43621, N 43719, N 43721, N 43819, N 43821, N 43919, N 43921, N 44019, N 44021) пассивные. Счета N 42319, N 42321, N 42619, N 42621, N 42719, N 42721, N 42819, N 42821, N 42919, N 42921, N 43019, N 43021, N 43119, N 43121, N 43219, N 43221, N 43319, N 43321, N 43419, N 43421, N 43519, N 43521,

N 43619, N 43621, N 43719, N 43721, N 43819, N 43821, N 43919, N 433921, N 44019, N 44021 активные.

Совершение операций по счету N 440 "Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов" производится в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Совершение операций по счету N 426 "Прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов" производится в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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.

Отдельно выделяются счета второго порядка для учета процентов, начисленных к уплате, по субъектам, предоставившим средства, корректировок процентных расходов при расчете амортизированной стоимости, а также счета второго порядка по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств, и счета второго порядка для учета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

По кредиту счетов отражаются:

суммы, поступившие от владельца привлеченных средств;

начисленные к уплате проценты;

начисленные прочие расходы (затраты по сделке), связанные с привлечением средств;

корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости.

По дебету счетов отражаются:

выплачиваемые (перечисляемые), возвращаемые суммы привлеченных средств;

выплачиваемые проценты;

выплачиваемые прочие расходы (затраты по сделке), связанные с привлечением средств;

корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете

амортизированной стоимости.

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

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

Прочие активы и пассивы

Счет N 474 "Расчеты по отдельным операциям"

Счета: N 47403 и N 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

4.2. 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 соответствующее Положение Банка России, и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Счет N 47403 пассивный, счет N 47404 активный.

По дебету счетов отражаются:

денежные средства, перечисленные для совершения операций купли-продажи иностранной валюты, заключения биржевых договоров, являющихся договорами, на которые распространяется соответствующее Положение Банка России, 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 соответствующее Положение Банка России, 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 соответствующее Положение Банка России, 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 N 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 N 47405 и N 47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"

4.3. 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 N 47405 пассивный, счет N 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 N 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 N 47407 и N 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)"

4.4. 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 по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Счет N 47407 пассивный, счет N 47408 активный.

4.4.1. 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 N 47407 и N 47408 во

взаимной корреспонденции.

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, отражаются на счетах N 47407 и N 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 N 47407 и N 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 N 47407 и N 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.

4.4.2. Операции, связанные с осуществлением расчетов по договорам, на которые распространяется законодательные документы Банка России о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, отражаются в соответствии с указанным порядком.

4.4.3. 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 N 47407 и N 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 4.4.1.

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 N 47408 в корреспонденции со счетом N 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 N 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 N 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).

4.4.4. 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 4.4.3 настоящего пункта.

Счета: N 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям"

N 47423 "Требования по прочим финансовым операциям"

4.5. Назначение счетов – учет финансовых операций, не предусмотренных счетами N 47403 – N 47408. Счет N 47422 пассивный, счет N 47423 активный.

По кредиту счета N 47422 отражаются обязательства некредитной финансовой организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета N 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 N 47425 "Резервы под обесценение"

4.6. 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: N 47432 и N 47433 Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда»

N 47434 и N 47435 "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего"

4.7. Назначение счетов – учет операций по прямому возмещению убытков страховщика. Счета N 47432, N 47434 активные. Счета N 47433, N 47435 пассивные.

4.7.1. 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:

а) у страховщика потерпевшего:

По дебету счетов N 47432 и N 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 N 48031 "Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшим";

По кредиту счетов N 47432 и N 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;

б) у страховщика причинителя вреда:

По дебету счетов N 47434 и N 47435 отражается:

выплаты страховщику потерпевшего, в счет осуществленного им прямого возмещения убытков в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

По кредиту счетов N 47434 и N 47435 отражается:

признание в бухгалтерском учете страховой выплаты на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда в корреспонденции с дебетом счета N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

4.7.2. 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 N 47435 бухгалтерская запись производится на сумму фактических выплат, осуществленных страховщиком потерпевшего в корреспонденции с дебетом счета N 71410

"Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

у страховщика потерпевшего:

Дебетовое сальдо по счету N 47432, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав расходов на счет N 71418 "Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

Кредитовое сальдо по счету N 47433, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав доходов отчетного периода по счету N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

4.7.3. 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 N 47435 бухгалтерская запись производится на сумму фактических выплат, осуществленных страховщиком потерпевшего в корреспонденции с дебетом счета N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование";

дебетовое сальдо по счету N 47434, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком потерпевшего, списывается в состав расходов на счет N 71418 "Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни";

кредитовое сальдо по счету N 47435, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком потерпевшего, списывается в состав доходов отчетного периода по счету N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

у страховщика потерпевшего:

дебетовое сальдо по счету N 47432, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав расходов на счет N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование";

кредитовое сальдо по счету N 47433, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав доходов отчетного периода по счету N 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: N 47436 и N 47437 «Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков»

4.8. 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 N 47436 активный, счет N 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 N 47436 бухгалтерская запись производится на сумму компенсационной выплаты в размере, установленном соглашением о прямом возмещении убытков в корреспонденции со счетом N 47432 "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда";

по кредиту счета N 47436 бухгалтерская запись производится на сумму полученной компенсационной выплаты в корреспонденции со счетом N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях";

по кредиту счета N 47437 бухгалтерская запись проводится на сумму возмещения, ранее оплаченного профессиональным объединением страховщиков и подлежащего возврату в корреспонденции со счетом N 47435 "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего";

по дебету счета N 47437 бухгалтерская запись производится на сумму оплаченного возмещения в корреспонденции со счетом N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".

Аналитический учет по счетам ведется по каждому требованию об оплате возмещенного вреда потерпевшему.

Счет N 477 "Операции финансовой аренды"

4.9. Назначение счета – учет размещенных арендодателем денежных средств (инвестиционных затрат) по договорам финансовой аренды (счет N 47701) и резервов под обесценение по этим операциям (счет N 47702). Счет N 47701 активный, счет N 47702 пассивный.

По дебету счета N 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 N 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 N 478 "Вложения в приобретенные права требования"

4.10. Назначение счета – учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (счета N 47801 – N 47803) и резервов под обесценение по вложениям в приобретенные права требования (счет N 47804). Счета N 47801 – N 47803 активные, счет N 47804 пассивный.

По дебету счетов N 47801 – N 47803 отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования.

По кредиту счетов N 47801 – N 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 N 479 "Активы, переданные в доверительное управление"

Счет N 47901 "Денежные средства, переданные в доверительное управление"

4.11. Назначение счета: учет некредитной финансовой организацией денежных средств, переданных в доверительное управление. Счет активный.

По дебету счета N 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 N 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 N 47902 "Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления"

4.12. Назначение счета: учет некредитной финансовой организацией - учредителем управления и доверительным управляющим дебиторской задолженности по операциям доверительного управления. Счет активный.

а) у учредителя управления:

По дебету счета N 47902 отражается:

дебиторская задолженность по расчетам в корреспонденции со счетом доходов, денежных средств, переданных в доверительное управление и расчетных счетов.

По кредиту счета N 47902 отражается:

погашение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления в корреспонденции со счетами денежных средств, переданных в доверительное управление, и расчетных счетов.

б) у доверительного управляющего:

По дебету счета N 47902 отражается:

начисление вознаграждения доверительным управляющим в корреспонденции со счетом доходов;

дебиторская задолженность по расчетам в корреспонденции со счетом доходов.

По кредиту счета N 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 N 47903 "Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления"

4.13. Назначение счета: учет некредитной финансовой организацией - учредителем управления и доверительным управляющим кредиторской задолженности по операциям доверительного управления. Счет пассивный.

а) у учредителя управления:

По дебету счета N 47903 отражается:

погашение кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, переданных в доверительное управление, и расчетных счетов.

По кредиту счета N 47903 отражается:

кредиторская задолженность по операциям доверительного управления в корреспонденции со счетом расходов;

начисление вознаграждения доверительного управляющего в корреспонденции со счетом расходов.

б) у доверительного управляющего:

По дебету счета N 47903 отражается:

погашение кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетных счетов.

По кредиту счета N 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 N 47904 "Резерв под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление".

4.14. Назначение счета: учет созданных резервов под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление. Счет пассивный.

По дебету счета N 47904 отражаются:
суммы восстановления (уменьшения) резервов в корреспонденции со счетом по учету доходов;

списание безнадежной задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом N 47901.

По кредиту счета N 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 N 47905 "Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления".

4.15. 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 N 47905 отражаются:

списание безнадежной задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом N 47902;

суммы восстановления (уменьшения) резервов в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета N 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 N 480 "Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования"

4.16. 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: N 48001 и N 48002 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни"

N 48003 и N 48004 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни"

4.17. 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 N 71401 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование", N 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 N 71402 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование", N 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 N 71406 "Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

Аналитический учет ведется по страхователям и прочим направлениям, необходимым для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности, например, по договорам страхования

Счета: N 48005 и N 48006 "Расчеты со страховщиками по операциям сострахования"

4.18. 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 N 48005 активный, счет N 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 N 71401 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, –

нетто-перестрахование", N 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 N 71406 "Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование" и вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру в корреспонденции со счетом N 71412 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 71414 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

Аналитический учет ведется по сострахователям и другим направлениям, необходимым для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счета: N 48007 и N 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"

4.19. 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";

доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования в корреспонденции со счетом № 71415 "Прочие доходы по

страхованию жизни", N 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 N 71412 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 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 N 71416 "Прочие расходы по страхованию жизни", N 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 N 71406 "Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 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 N 71402 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование", N 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 N 71402 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование", N 71404 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование".

Аналитический учет ведется по перестрахователям и другим направлениям, необходимым для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счета: N 48011 и N 48012 "Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование"

N 48013 и N 48014 "Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование"

N 48036 и N 48037 "Расчеты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование"

4.20. Назначение счетов – учет расчетов страховщика, выступающего в договоре перестрахования перестрахователем, с перестраховщиком по заключенным договорам перестрахования. Счета N 48011, N 48013, N 48036 активные, счета N 48012, N 48014, N 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 N 71411 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 71413 "Доходы по ведению

страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование", N 71415 "Прочие доходы по страхованию жизни", N 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 N 71405 "Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 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 N 71401 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование", N 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 N 71401 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование", N 71403 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование";

суммы депонированной премии по договорам, переданным в перестрахование в корреспонденции со счетами N 48019 и N 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 N 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 N 48019 и N 48020 "Расчеты по депо премий и убытков".

Аналитический учет ведется по перестраховщикам и другим направлениям, необходимым для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счета: N 48015 и N 48016 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами"

N 48017 и N 48018 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами"

4.21. 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 N 48015, N 48017 активные, счета N 48016, N 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 N 48001 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни", N 48003 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни", N 48007 "Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в

перестрахование", N 48009 "Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование", N 48032 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод", N 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 N 71415 "Прочие доходы по страхованию жизни", N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

По кредиту счета 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 N 71406 "Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 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 N 48021 и N 48022 "Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению", N 48023 и N 48024 "Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению".

Аналитический учет ведется по страховым агентам, страховым брокерам и другим направлениям, необходимым для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счета: N 48019 и N 48020 "Расчеты по депо премий и убытков"

4.22. Назначение счетов – учет депонированных (недоперечисленных) перестраховщику премий и депонированных (недоперечисленных) перестрахователю убытков по договорам перестрахования. Счет N 48019 активный, счет N 48020 пассивный.

По дебету счетов отражаются:

1) у перестраховщика

высвобождение депонированных (недоперечисленных) премий и начисленных на них процентов по договорам, принятым в перестрахование в корреспонденции со счетами N 48008 "Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование", N 48010 "Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование";

высвобождение депонированных (недоперечисленных) убытков и начисленных на них процентов в корреспонденции со счетами N 48008 "Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование", N 48010 "Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование";

2) у перестрахователя:

суммы депонированных (недоперечисленных) премий в корреспонденции со счетами N 48012 "Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование", N 48014 "Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование";

суммы задолженности перед перестраховщиком по начисленным

процентам на депо премий по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами N 71416 "Прочие расходы по страхованию жизни", N 71418 "Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни";

суммы депонированных (недоперечисленных) перестраховщиком возмещений в убытках в корреспонденции со счетами N 48012 "Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование", N 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 N 71415 "Прочие доходы по страхованию жизни", N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

По кредиту счетов отражаются:

1) у перестраховщика:

суммы депонированных (недоперечисленных) возмещений в убытках перестрахователя в корреспонденции со счетами N 48008 "Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование", N 48010 "Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование";

суммы депонированных (недоперечисленных) перестрахователем премий в корреспонденции со счетами N 48008 "Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование", N 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 N 71416 "Прочие расходы по страхованию жизни", N 71418 "Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни";

суммы задолженности перестрахователя по начисленным процентам на

депо премий по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами N 71415 "Прочие доходы по страхованию жизни", N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни";

2) у перестрахователя:

высвобождение депонированных (недоперечисленных) премий и начисленных на них процентов по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами N 48012 "Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование", N 48014 "Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование";

высвобождение депонированных (недоперечисленных) возмещений перестраховщика в убытках и начисленных на них процентов по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами N 48012 "Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование", N 48014 "Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование".

Аналитический учет ведется по перестрахователям, перестраховщикам и другим направлениям, необходимым для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счета: N 48021 и N 48022 "Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению"

N 48023 и N 48024 "Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению"

4.23. Назначение счетов – учет расчетов со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждениям за заключение договоров страхования, перестрахования. Счета N 48021, N 48023 активные, счета N 48022, N 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 N 71411 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 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 N 71415 "Прочие доходы по страхованию жизни", N 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 N 71412 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 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 N 71412 "Расходы по ведению страховых операций

по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 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: N 48025 "Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям"

4.24. 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, застраховавшими ответственность таких лиц. Счет активный.

По дебету счета отражаются:

начисления причитающихся к получению сумм возмещения произведенных страховых выплат, признанных лицами, виновными в наступлении страховых случаев, или страховщиками, застраховавшими ответственность таких лиц, либо присужденных судом в корреспонденции со счетом N 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, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

списание нереальной (безнадежной) к взысканию задолженности виновных в наступлении страховых случаев третьих лиц, либо страховщиков,

застраховавших ответственность таких лиц, в корреспонденции со счетом по учету резерва под обесценение или, если задолженность не была зарезервирована, со счетами N 71416 "Прочие расходы по страхованию жизни", N 71418 "Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

Аналитический учет ведется по каждому исковому требованию (иному требованию).

Счет N 48027 "Резерв под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования"

4.25. 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 N 71415 "Прочие доходы по страхованию жизни", N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции с дебетом счетов N 71416 "Прочие расходы по страхованию жизни", N 71418 "Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

Аналитический учет ведется по договорам страхования и перестрахования или по группам договоров, а также другим направлениям, необходимым для

управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счета: N 48028 и N 48029 "Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования"

N 48030 "Резерв под обесценение по активным остаткам на счетах незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования"

4.26. 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 N 48028 активный, счета N 48029, N 48030 пассивные.

По дебету счета N 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 N 48028 отражаются:

отнесение произведенных платежей, произведенных в безакцептном порядке, на счета N 71406 "Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование";

списание невыясненных сумм, имеющих на конец года в виде дебиторской задолженности, возникшей в связи со списаниями по судебным

решениям, в корреспонденции со счетами N 71406 "Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование", N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование".

По дебету счета N 48029 отражаются:

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 N 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 N 48030 отражается:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом N 48028 "Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования";

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетами N 71415 "Прочие доходы по страхованию жизни", N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

По кредиту счета N 48030 отражается сумма созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности по незавершенным расчетам по договорам страхования, перестрахования и инвестиционным договорам в корреспонденции со счетами N 71416 "Прочие расходы по страхованию жизни", N 71418 "Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

Аналитический учет по счету N 48029 ведется по дате выписки с расчетного счета или по номеру платежного документа. Аналитический учет по

счету N 48028 ведется по исковому требованию или по номеру платежного документа. Порядок ведения аналитического учета по счету N 48030 определяется некредитной финансовой организацией.

Счет N 48031 "Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими"

4.27. 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 N 47432 и N 47433 "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда".

Аналитический учет ведется по каждому требованию.

Счета: N 48032 и N 48033 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод"

4.28. Назначение счетов – учет расчетов страховщика со страхователями по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – "НВПДВ"). Счет N 48032 активный, счет N 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 N 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 N 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 N 71406 "Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование".

Аналитический учет ведется по страхователям и прочим направлениям, необходимым для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счет N 481 "Расчеты с медицинскими организациями, станциями технического обслуживания, ассистанскими компаниями

Счета: N 48101 и N 48102 "Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию"

4.29. Назначение счета – учет расчетов с медицинскими организациями по договорам на оказание и оплату медицинской помощи по добровольному медицинскому страхованию. Счет N 48101 активный, счет N 48102 пассивный.

По дебету счетов N 48101 и N 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 N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

По кредиту счетов N 48101 и N 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 N 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 N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование”

Аналитический учет ведется по медицинским организациям, договорам страхования и прочим направлениям, которые необходимы для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счета: N 48103 и N 48104 "Расчеты со станциями технического обслуживания”

4.30. Назначение счета – учет расчетов со станциями технического обслуживания по договорам на оказание и оплату услуг по техническому обслуживанию и ремонту по страхованию транспортных средств. Счет N 48103 активный, счет N 48104 пассивный.

По дебету счетов N 48103 и N 48104 отражаются:

авансы, выданные станциям технического обслуживания на предстоящую оплату услуг, в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

По кредиту счетов N 48103 и N 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 N 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 N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование"

Аналитический учет ведется по станциям технического обслуживания, договорам страхования и прочим направлениям, которые необходимы для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счета: N 48105 и N 48106 "Расчеты с ассистанскими компаниями"

4.31. Назначение счета – учет расчетов с ассистанскими компаниями по договорам на оказание и оплату услуг ассистанских компаний по страхованию выезжающих за рубеж. Счет N 48105 активный, счет N 48106 пассивный.

По дебету счетов N 48105 и N 48106 отражаются:

авансы, выданные ассистанским компаниям на предстоящую оплату услуг, в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

По кредиту счетов N 48105 и N 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 N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование";

пени за неоплату или несвоевременную оплату услуг, оказанных ассистанскими компаниями по договору оказания и оплаты услуг ассистанских компаний по страхованию выезжающих за рубеж, в корреспонденции со счетом N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование"

Аналитический учет ведется по ассистанским компаниям, договорам страхования и прочим направлениям, которые необходимы для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счет N 48107 "Резерв под обесценение"

4.32. 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 N 48101, N 48103, N 48105;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом N 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 N 482 "Расчеты по операциям обязательного медицинского страхования"

Счета: N 48201 и N 48202 "Расчеты с территориальными фондами"

4.33. Назначение счетов – учет расчетов страховых медицинских организаций с территориальными фондами обязательного медицинского

страхования по договорам о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования. Счет N 48201 активный, счет N 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 N 48204 "Фонд оплаты медицинских услуг";

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 N 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 N 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 N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

По кредиту счета отражают

суммы целевых средств, причитающихся к возврату в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, в корреспонденции с дебетом

счета N 48204 "Фонд оплаты медицинских услуг";

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 N 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 N 48203 "Фонд оплаты медицинских услуг"

4.34. 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 N 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 N 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 N 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: N 48204 и N 48205 "Расчеты с медицинскими организациями (ОМС)"

4.35. 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 N 48204 активный, счет N 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 N 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 N 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 N 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 N 48206 "Расчеты по регрессным требованиям"

4.36. 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 отражается:

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 N 48207 "Резерв под обесценение"

4.37. 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 N 48204 "Расчеты с медицинскими организациями (ОМС)", N 48206 "Расчеты по регрессным требованиям";

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни".

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом N 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 N 483 "Расчеты по программам негосударственного пенсионного обеспечения"

4.38. 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: N 48301 и N 48302 "Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами"

N 48303 и N 48304 "Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами"

4.39. Назначение счетов – учет расчетов по пенсионным взносам в соответствии с условиями пенсионного договора. Счета N 48301, N 48303 активные. Счета N 48302, N 48304 пассивные.

По дебету счетов отражаются начисленные 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, и обязательств по договорам негосударственного

пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод.

По кредиту счетов отражается поступление пенсионных взносов в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Аналитический учет ведется по каждому вкладчику, пенсионному договору и пенсионному счету.

Счета: N 48305 "Расчеты по выплатам"

N 48306 "Расчеты по выплатам (переплаты)"

4.40. Назначение счетов – учет расчетов по выплатам в рамках программ негосударственного пенсионного обеспечения. Счет N 48306 активный, счет N 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 N 71302 "Выплаты по пенсионной деятельности";

суммы начисленных пенсионных выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, в

корреспонденции со счетами N 35102 "Депозитная составляющая по договорам негосударственного пенсионного обеспечения", N 35103 "Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод", N 35104 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод" и N 35105 "Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод";

платежи, связанные с возвратом излишне выплаченных сумм, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет ведется по каждому вкладчику, пенсионному договору и пенсионному счету.

Счета: N 48307 и N 48308 "Расчеты с пенсионными агентами"

4.41. Назначение счетов – учет расчетов с пенсионными агентами по вознаграждению за заключение договора негосударственного пенсионного обеспечения. Счет N 48307 активный. Счет N 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 N 71306 "Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов".

Аналитический учет ведется по пенсионным агентам, пенсионным

договорам.

Счета: N 48309 и N 48310 "Незавершенные (неопознанные) платежи"

4.42. 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 N 48309 активный, счет N 48310 пассивный.

По дебету счета N 48309 отражаются:

суммы, в силу неопределенности, не отнесенные в оплату конкретных договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

По кредиту счета N 48309 отражаются отнесение произведенных выплат на счет N 71302 "Выплаты по пенсионной деятельности".

По дебету счета N 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 N 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 негосударственным пенсионным фондом.

Счет N 48311 "Резерв под обесценение"

4.43. 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:

при списании 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 N 71307 "Прочие доходы по пенсионной деятельности".

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции с дебетом счета N 71308 "Прочие расходы по пенсионной деятельности".

Аналитический учет ведется по каждому созданному резерву в разрезе договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

N 484 "Расчеты по программам обязательного пенсионного страхования"

4.44. Назначение счетов – учет расчетов по страховым взносам и выплатам по обязательному пенсионному страхованию.

Счета: N 48401 "Расчеты с Пенсионным фондом РФ по переводу средств пенсионных накоплений"

N 48402 и N 48403 "Расчеты с другими страховщиками (фондами)"

4.45. Назначение счетов – учет расчетов с Пенсионным фондом Российской Федерации и другими страховщиками (фондами) при переводе пенсионных средств. Счет N 48402 активный. Счета N 48401, N 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 N 71301 "Пенсионные взносы";

перевод пенсионных накоплений, подлежащих переводу по заявлению застрахованного лица в Пенсионный 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 N 71302 "Выплаты по пенсионной деятельности".

Аналитический учет ведется по страховщикам (фондам), по именованным счетам застрахованных лиц, а также по виду взносов: дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с

Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей".

Счета: N 48404 "Расчеты по выплатам"

N 48405 "Расчеты по выплатам (переплаты)"

4.46. Назначение счетов – учет расчетов по выплатам в рамках обязательного пенсионного страхования. Счет N 48405 активный, счет N 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 N 71302 "Выплаты по пенсионной деятельности";

платежи, связанные с возвратом излишне выплаченных сумм в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет ведется по расчетам по выплате накопительной части трудовой пенсии по старости, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам умершего застрахованного лица, сумм подлежащих переводу в Пенсионный фонд Российской Федерации или другим страховщикам (фондам) и по именованным счетам застрахованных лиц.

Счета: N 48406 и N 48407 "Расчеты с пенсионными агентами"

4.47. Назначение счетов – учет расчетов с пенсионными агентами по вознаграждению за заключение договора обязательного пенсионного страхования. Счет N 48406 активный, счет N 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 N 71306 "Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов".

Аналитический учет ведется по пенсионным агентам, пенсионным договорам и прочим направлениям, необходимым для управления организацией и составления отчетности.

Счета: N 48408 и N 48409 "Незавершенные (неопознанные) платежи"

4.48. 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 N 48408 активный, счет N 48409 пассивный.

По дебету счета N 48408 отражаются:

суммы, в силу неопределенности, не отнесенные в оплату конкретных договоров обязательного пенсионного страхования.

По кредиту счета N 48408 отражаются отнесение произведенных выплат на счет N 71302 "Выплаты по пенсионной деятельности".

По дебету счета N 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 N 48409 отражаются поступившие платежи по договорам обязательного пенсионного страхования, но не отнесенные на конкретные договоры обязательного пенсионного страхования и в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется негосударственным пенсионным фондом.

Счет N 48309 "Резерв под обесценение"

4.49. 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:

при списании 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 N 71307 "Прочие доходы по пенсионной деятельности".

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции с дебетом счета N 72408 "Прочие расходы по пенсионной деятельности".

Аналитический учет ведется по каждому созданному резерву в разрезе договоров обязательного пенсионного страхования.

Займы выданные

Счета: N 485 "Займы, выданные юридическим лицам"

N 486 "Займы, выданные физическим лицам"

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

N 488 "Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам"

4.50. Назначение счетов – учет займов, микрозаймов, выданных юридическим и физическим лицам.

На счетах N 48501 "Займы, выданные юридическим лицам", N 48601 "Займы, выданные физическим лицам" учитывается задолженность по займам, выданным юридическим и физическим лицам. На счетах N 48701 "Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам", N 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 N 48501 , N 48601 , N 48701 , N 48801 отражаются суммы займов выданных в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счетов N 48501 , N 48601 , N 48701 , N 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 N 48510 "Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам", N 48610 "Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам", N 48710 "Резервы под обесценение по

микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 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 N 48502 "Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам", N 48503 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам", N 48602 "Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам", N 48603 "Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам", N 48702 "Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 48703 "Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 48802 "Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам", N 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 N 48504 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам", N 48509 "Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам", N 48604 "Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам", N 48609 "Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам", N 48704 "Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 48709 "Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 48804 "Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам", N 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 N 48505 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам", N 48605 "Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам", N 48705 "Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам" и N 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 N 48506 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам", N 48606 "Расчеты по расходам, связанные с выдачей займов физическим лицам", N 48706 "Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам" и N 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 N 48507 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы по займам, выданным юридическим лицам, при расчете амортизированной стоимости", N 48607 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы по займам, выданным физическим лицам, при расчете амортизированной стоимости", N 48707 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам, при расчете амортизированной стоимости", N 48807 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам, при расчете амортизированной стоимости" учитываются корректировки, увеличивающие процентные доходы

при расчете амортизированной стоимости по займам и микрозаймам, выданным юридическим и физическим лицам. Счета активные.

На счетах N 48508 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы по займам, выданным юридическим лицам, при расчете амортизированной стоимости", N 48608 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы по займам, выданным физическим лицам, при расчете амортизированной стоимости", N 48708 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам, при расчете амортизированной стоимости", N 48808 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам, при расчете амортизированной стоимости" учитываются корректировки, уменьшающие процентные доходы при расчете амортизированной стоимости по займам и микрозаймам, выданным юридическим и физическим лицам. Счета пассивные.

На счетах N 48510 "Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам", N 48610 "Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам", N 48710 "Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам", N 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 N 48510, N 48610, N 48710, N 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 N 48510, N 48610, N 48710, N 48810 отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Операции по займам выданным отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России.

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 обязательства

Счета N 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

N 502 "Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи"

N 503 "Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения"

Вложения в долевые ценные бумаги

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

N 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи"

№ 509 "Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами"

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 создаваемые резервы под обесценение и переоценка ценных бумаг по видам эмитентов ценных бумаг. Счета по учету положительной переоценки активные. Счета по учету отрицательной переоценки и резервов пассивные.

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 N 50118, N 50218, N 50318 "Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания", N 50618 и N 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 N 50108 – N 50110, N 50209 – N 50211, N 50309 – N 50311.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах N 506 и N 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 N 50122 "Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – отрицательные разницы"

N 50123 "Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – отрицательные разницы"

N 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 N 50222 "Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – отрицательные разницы"

N 50223 "Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – отрицательные разницы"

N 50224 "Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы"

N 50225 "Переоценка прочих долговых ценных бумаг – отрицательные разницы"

N 50226 "Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – отрицательные разницы"

N 50227 "Переоценка долговых ценных бумаг банков - нерезидентов – отрицательные разницы"

N 50228 "Переоценка прочих долговых ценных бумаг нерезидентов – отрицательные разницы"

N 50229 "Переоценка долговых ценных бумаг Банка России – отрицательные разницы"

N 50230 "Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания – отрицательные разницы"

N 50722 "Переоценка ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы"

N 50723 "Переоценка ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы"

N 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: N 50240, N 50320 "Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации"

N 50241, N 50321 "Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления"

N 50242, N 50322 "Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций"

N 50243, N 50323 "Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг"

N 50244, N 50324 "Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств"

N 50245, N 50325 "Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков - нерезидентов"

N 50246, N 50326 "Резервы под обесценение прочих долговых ценных бумаг нерезидентов"

N 50247, N 50327 "Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Банка России"

N 50248, N 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"

№ 50908 "Резервы под обесценение"

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.

Счет № 509 "Прочие счета по операциям с приобретенными ценными

бумагами"

5.5. Назначение счетов – учет предварительных затрат до приобретения ценных бумаг (счет N 50905) и резервов под обесценение (счет N 50908). Счет N 50905 активный, счет N 50908 пассивный.

Операции по счету N 50905 отражаются в соответствии с нормативными актами Банка России.

По дебету счета N 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 N 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.

Детализация аналитического учета на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами определяется в учетной политике некредитной финансовой организации. При реализации (выбытии) ценных бумаг аналитический учет должен обеспечивать списание с указанных счетов сумм, подлежащих отнесению на себестоимость только выбывающих ценных бумаг.

Учетные векселя

Счета: N 512 "Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

№ 513 "Векселя, имеющиеся в наличии для продажи"

№ 514 "Векселя, удерживаемые до погашения"

№ 515 "Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей, удерживаемых до погашения)"

5.6. 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 создаваемые резервы под обесценение и переоценка векселей. Счета по учету положительной переоценки активные. Счета по учету отрицательной переоценки и резервов 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: N 51219 "Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - отрицательные разницы", N 51220 "Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - отрицательные разницы", N 51221 "Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - отрицательные разницы", N 51222 "Переоценка прочих векселей - отрицательные разницы", N 51223 "Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы", N 51224 "Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы", N 51225 "Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - отрицательные разницы", N 51226 "Переоценка прочих векселей нерезидентов - отрицательные разницы"

N 51227 "Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - положительные разницы", N 51228 "Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - положительные разницы", N 51229 "Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - положительные разницы", N 51230 "Переоценка прочих векселей - положительные разницы", N 51231 "Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы", N 51232 "Переоценка векселей органов местной

власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы", N 51233 "Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - положительные разницы", N 51234 "Переоценка прочих векселей нерезидентов - положительные разницы"

5.7. 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: N 51319 "Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - отрицательные разницы", N 51320 "Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - отрицательные разницы", N 51321 "Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - отрицательные разницы", N 51322 "Переоценка прочих векселей - отрицательные разницы", N 51323 "Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы", N 51324 "Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные разницы", N 51325 "Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - отрицательные разницы", N 51326 "Переоценка прочих векселей нерезидентов - отрицательные разницы", N 51327 "Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - положительные разницы", N 51328 "Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированных ими - положительные разницы", N 51329 "Переоценка векселей кредитных организаций и авалированных ими - положительные разницы", N 51330 "Переоценка прочих векселей - положительные разницы", N 51331 "Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные разницы", N 51332 "Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные

разницы", N 51333 "Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - положительные разницы", N 51334 "Переоценка прочих векселей нерезидентов - положительные разницы"

5.8. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, имеющих 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, имеющих 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, имеющих 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, имеющих 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.

Выпущенные ценные бумаги

Счета: N 520 "Выпущенные облигации"

N 523 "Выпущенные векселя"

Счета: N 52008 "Выпущенные облигации"

N 52308 "Выпущенные векселя"

5.9. 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: N 52009 "Обязательства по процентам (купоном) по выпущенным облигациям" и N 52309 "Обязательства по процентам по выпущенным

векселям"

Н 52011 "Премия по выпущенным облигациям" и Н 52311 "Премия по выпущенным векселям"

Н 52018 "Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций" и Н 52318 "Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей"

Н 52019 "Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций" и Н 52319 "Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей"

Н 52020 и Н 52320 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости"

Н 52021 и Н 52321 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости"

5.10. 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, корректировкам процентных расходов при расчете амортизированной стоимости. Счета Н 52009, Н 52309, Н 52011, Н 52311, Н 52018, Н 52318, Н 52020, Н 52320 пассивные, счета Н 52019, Н 52319, Н 52021 и Н 52321 активные.

Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению облигаций и векселей осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Аналитический учет по счетам Н 52009 и Н 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 N 526 "Производные финансовые инструменты"

5.11. Назначение счета – учет справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив (счет N 52601), представляющих собой обязательство (счет N 52602). Счет N 52601 активный, счет N 52602 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов определяется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счет N 527 "Встроенные производные финансовые инструменты"

5.12. Назначение счета – учет справедливой стоимости встроенных производных финансовых инструментов, представляющих собой актив (счет N 52701), представляющих собой обязательство (счет N 52702). Счет N 52701 активный, счет N 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 N 52702 отражается встроенный производный

финансовый инструмент (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом N 71301. Положительная переоценка отражается по дебиту счета N 52702 в корреспонденции со счетом N 71509. Отрицательная переоценка отражается по кредиту счета N 52702 в корреспонденции со счетом N 71510. По дебиту счета N 52702 отражается выбытие встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом N 71302.

При выделении страховщиками производных инструментов, встроенных в договоры страхования по кредиту счета N 52702 отражается встроенный производный финансовый инструмент (обязательство) по договору страхования в корреспонденции со счетом N 71401, N 71403. Положительная переоценка отражается по дебиту счета N 52702 в корреспонденции со счетом N 71509. Отрицательная переоценка отражается по кредиту счета N 52702 в корреспонденции со счетом N 71510. По дебиту счета N 52702 отражается выбытие встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору страхования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Раздел 6. Средства и имущество

Участие

Счета: N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах"

N 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 N 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. 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 N 602 "Прочее участие"

6.3. Назначение счета – учет средств, направленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов.

Счет активный.

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.

По кредиту счета отражается 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.

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 N 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: N 60301 и N 60302 "Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль"

N 60328 и N 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 N 60301, N 60328 пассивные, счета N 60302, N 60329 активные. Счета открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков.

По кредиту счетов N 60301, N 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 N 60301, N 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 N 60302, N 60329 отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счетов N 60302, N 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 N 60301 (N 60328) – лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

Кредит N 60302 (N 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 N 60301, N 60302, N 60328 и N 60329 определяется некредитной финансовой организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Счета N 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 N 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: N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"

N 60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"

6.7. Назначение счетов – учет обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам. Счет N 60305 пассивный, счет N 60306 активный.

По кредиту счета N 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 переоплат (излишних начислений), выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По дебету этого счета:

списываются суммы начисленных 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 переоплат 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.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по видам выплат и по каждому работнику, лицу, не являющемуся работником некредитной финансовой организации, которое выполнило работу по отдельному трудовому, а также иному договору.

По дебету счета N 60306 отражаются:

суммы авансов, выплаченных в счет отдельных трудовых либо иных договоров в корреспонденции со счетами по учету кассы, расчетными счетами;

суммы переплат (излишних начислений), выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По кредиту счета:

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 отдельным трудовым, а также иным договорам, в корреспонденции со счетами по учету кассы, расчетными счетами;

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.

Счета N 60307 и N 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 N 60307 пассивный, счет N 60308 активный.

По дебету счета N 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: N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"

N 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 N 60309 пассивный, счет N 60310 активный.

По кредиту счета N 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 N 60309 списываются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом N 60310;

суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По дебету счета N 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 N 60310 списываются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом N 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 N 60309 и N 60310 определяется некредитной финансовой организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Счета: N 60311 и N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками"

N 60313 и N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"

N 60331 и N 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами"

6.10. Назначение счетов – учет расчетов с получателями (покупателями, заказчиками), поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям. Счета N 60311, N 60313 и N 60331 пассивные, счета N 60312, N 60314 и 60332 активные.

По кредиту счетов N 60311 и N 60313 отражаются:

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 N 60311 и N 60313 списываются суммы переводов денежных средств поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг.

По кредиту счета N 60331 отражаются суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков) в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы.

По дебету счета N 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 N 60312 и N 60314 отражаются суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам в корреспонденции с

расчетными счетами, счетами по учету кассы.

По кредиту счетов N 60312 и N 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 N 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 N 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 N 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 N 60320 и N 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 N 60320 пассивный.

По кредиту счета N 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 N 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.

Счет N 60330 активный.

По дебету счета N 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 N 60330 отражаются суммы погашения дебиторской задолженности по взносам акционеров, участников, пайщиков в уставный и добавочный капитал в корреспонденции по счетам по учету кассы (физическим лицам), другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами.

Аналитический учет ведется по каждому акционеру, участнику, пайщику.

Счета: N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами"

N 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 N 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах некредитных финансовых организаций, если виновные лица не установлены. Счет N 60322 пассивный, счет N 60323 активный.

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

По дебету этого счета 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 N 60323.

Аналитический учет ведется по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Счета: N 60333 и N 60334 "Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения"

6.14. Назначение счета – учет расходов, подлежащих оплате сторонним организациям и связанных с ведением счетов обязательного пенсионного страхования, ведением счетов негосударственного пенсионного обеспечения, сопровождением договоров, программно-техническими услугами, актуарными и другими услугами, связанными с обслуживанием договоров. Счет N 60333 пассивный, счет N 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 негосударственного 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: N 60335 и N 60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"

6.15. Назначение счета – 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 N 60335 пассивный, счет N 60336 активный.

По дебету счетов отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

По кредиту счетов отражаются суммы платежей, включая пени, на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование и обязательное медицинское страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с работниками или расходов, связанным с обеспечением деятельности, а также суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами, в корреспонденции с расчетными счетами.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет N 60347 "Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям"

6.16. 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: N 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

N 60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам"

6.17. 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 N 60349 пассивный, счет N 60350 активный.

По кредиту счета N 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 N 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 N 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 N 604 "Основные средства"

6.18. 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 N 60401, N 60404, N 60415 активные. Счет N 60414 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации основных средств определяется в соответствии с Положением Банка России №__ - П.

Учет резервов под обесценение по объектам основных средств осуществляется на счете N 60405. Счет пассивный. Порядок формирования

резервов под обесценение устанавливается Положением Банка России №__ - П.

Финансовая аренда

Счет N 608 "Финансовая аренда"

6.19. 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 N 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 N 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 N 60806 "Арендные обязательства" учитываются обязательства некредитной финансовой организации арендатора (лизингополучателя), подлежащие уплате по договору финансовой аренды (лизинга). Счет пассивный.

По дебету счета N 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 N 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 N 60804 ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга) и инвентарных объектов.

По кредиту счета N 60805 отражается накопленная амортизация в корреспонденции со счетом по учету расходов, связанные с обеспечением деятельности.

По дебету счета N 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 N 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 N 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 N 60806 списываются:

суммы переводов денежных средств по арендным (лизинговым) платежам в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

невплачиваемая 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 N 609 "Нематериальные активы"

6.20. 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 N 60901, N 60905 и N 60906 активные, счет N 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 Положением Банка России N __-П.

Для негосударственных пенсионных фондов по дебиту счета отражается нематериальный актив, непосредственно связанный с приобретением портфеля

договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, в корреспонденции со счетом N 71307.

Запасы

Счет N 610 "Запасы"

6.21. Назначение счета – учет наличия и движения запасов по их видам (целевому назначению). Счет активный.

На счетах N 61003 учитываются бланки строгой отчетности страховых компаний. Порядок бухгалтерского учета запасов осуществляется в соответствии с Положением Банка России №___-П.

Средства труда и предметы труда, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, назначение которых не определено

Счет N 611 "Средства труда и предметы труда, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, назначение которых не определено"

Счета: N 61101 "Средства труда, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, назначение которых не определено"

N 61102 "Предметы труда, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, назначение которых не определено"

6.22. Назначение счета – учет наличия и движения средств труда и предметов труда, полученных в связи с отказом страхователя на застрахованное имущество, назначение которых не определено. Счета N 61101 и N 61102 активные. 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 Положением Банка России №___-П.

Выбытие и реализация

Счет N 612 "Выбытие и реализация"

6.23. 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 балансе 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)

Счета: N 613 "Авансы (предоплаты) полученные"

N 614 "Авансы (предоплаты) уплаченные"

6.24. Назначение счетов – учет наличия и движения сумм, полученных

(уплаченных) авансов (предоплат), которые подлежат отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах. Счета N 61301 и N 61304, предназначенные для учета полученных авансов (предоплат) пассивные, счета N 61401 и №61403, предназначенные для учета уплаченных авансов (предоплат) активные.

По кредиту счета N 61301 отражаются суммы процентов, полученных авансом.

По дебету счета N 61401 отражаются суммы процентов, уплаченных авансом.

По кредиту счета N 61304 отражаются суммы, полученных авансов (предоплат) за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления.

По дебету счета N 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 N 615 "Резервы – оценочные обязательства некредитного характера"

Счет N 61501 "Резервы – оценочные обязательства некредитного характера"

6.25. 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 обязательств по демонтажу, ликвидации

объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется в соответствии с Положением Банка России № __-П.

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 N 61502 "Резервы на выплату вознаграждений"

6.26. Назначение счета – учет сумм резерва 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 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 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 акционерным инвестиционным фондом самостоятельно.

Счета: N 61503 "Резервы по налоговым претензиям"

N 61504 "Резервы по судебным искам"

6.27. Назначение счетов – учет сумм резерва 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 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 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 N 616 "Вспомогательные счета"

Счет N 61601 "Вспомогательный счет для отражения выбытия производных

финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам"

6.28. 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 N 617 "Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы"

Счета: N 61701 "Отложенное налоговое обязательство"

N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам"

N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам"

6.29. 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 N 61701 пассивный, счета N 61702 и N 61703 активные.

По кредиту счета N 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 N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль", N 73002 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 73003 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль", N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

По дебету счета N 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 N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль", N 73002 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 73003 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль", N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

По дебету счета N 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 N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль", N 73002 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 73003 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль", N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10610 "Уменьшение добавочного

капитала на отложенный налог на прибыль".

По кредиту счета N 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 N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль", N 73002 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 73003 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль", N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

По дебету счета N 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 N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль", N 73002 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 73003 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль".

По кредиту счета N 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 N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль", N 73002 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или N 73003 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль".

Инвестиционное имущество

Счет N 619 "Инвестиционное имущество"

6.30. 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 N 61901, N 61902, N 61903, N 61904, N 61905, N 61906, N 61907, N 61908, N 61911 активные, счета N 61909 и N 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 Положением Банка России №___-П.

Учет резервов под обесценение по объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется на счете N 61912. Счет пассивный. Порядок формирования резервов под обесценение Положением Банка России №___-П.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Счет N 620 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"

6.31. Назначение счета – учет наличия и движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Счет N 62001 активный.

Порядок бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется в соответствии с Положением Банка России №___-П.

Учет резервов под обесценение по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на счете N 62002. Счет пассивный. Порядок формирования резервов под обесценение устанавливается Положением Банка России №___-П.

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

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

6.32. 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 N 62101 и N 62102 активные.

Порядок бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определяется в соответствии с Положением Банка России №__-П. Учет резервов под обесценение по объектам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется на счете N 62103. Счет пассивный. Порядок формирования резервов под обесценение устанавливается Положением Банка России №__-П.

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 N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года"

Счета: N 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 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 N 711 "Процентные расходы"

Счета: N 71101 "Процентные расходы"

N 71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы"

N 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"

N 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 и корректировок, увеличивающих и уменьшающих процентные расходы при расчете амортизированной стоимости. Счета N 71101, N 71102, N 71103 активные, счет N 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 счетов N 71101 и N 71104 отражается уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в корреспонденции со счетом N 35106.

Для негосударственных пенсионных фондов по дебиту счетов N 71101 и N 71103 отражается увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных резервов по договорам,

классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в корреспонденции со счетом N 35105.

Для страховщиков по кредиту счетов N 71104 отражаются корректировки, уменьшающие амортизированную стоимость обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в корреспонденции со счетом N 35103.

Для страховщиков по дебиту счетов N 71101 и N 71103 отражаются процентные расходы и корректировки, увеличивающие амортизированную стоимость обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в корреспонденции со счетом N 35103.

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

Счета: N 71201 "Доходы от восстановления резервов под обесценение"

N 71202 "Расходы по формированию резервов под обесценение"

7.4. Назначение счетов – учет доходов от восстановления (счет N 71201) и расходов по формированию (счет N 71202) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход. Счет N 71201 пассивный, счет N 71202 активный.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с нормативными актами Банка России.

№ 713 "Доходы и расходы по пенсионной деятельности"

7.5. Назначение счетов – 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.

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 N 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 N 724 для формирования годовой отчетности.

По дебету счета N 71303 "Увеличение пенсионных обязательств" отражается увеличение пенсионных обязательств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в корреспонденции со счетами N 34701, N 34703, N 34704, N 34706, N 34707, N 34709, N 34710, N 34712, N 34713, N 34714, N 34715, N 34716, N 34717, N 34801, N 34803, N 34804, N 34805, N 34806, N 34901, N 34903, N 34904, N 34905, N 35001, N 35002.

По кредиту счета N 71303 "Увеличение пенсионных обязательств" отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 724 для формирования годовой отчетности.

По кредиту счета N 71304 "Уменьшение пенсионных обязательств" отражается уменьшение пенсионных обязательств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в корреспонденции со счетами N 34701, N 34702, N 34704, N 34705, N 34707, N 34708, N 34710, N 34711, N 34713, N 34714, N 34715, N 34716, N 34717, N 34801, N 34802, N 34804, N 34805, N 34806, N 34901, N 34902, N 34904, N 34905, N 35001, N 35002.

По дебету счета N 71304 "Уменьшение пенсионных обязательств" отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 724 для формирования годовой отчетности.

По кредиту счета N 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 N 35401 "Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования" и N 35501 "Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения". По дебету счета N 71305 "Увеличение отложенных аквизиционных расходов" отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 724 для формирования годовой отчетности.

По дебету счета N 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 N 35401 "Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования" и N 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 N 71306 "Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов" отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 724 для формирования годовой отчетности.

По кредиту счета N 71307 "Прочие доходы по пенсионной деятельности" отражаются доходы от передачи и выбытия 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 N 71307 "Прочие доходы по пенсионной деятельности" отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 724 для формирования годовой отчетности.

По дебету счета N 71308 "Прочие расходы по пенсионной деятельности" отражаются расходы от передачи и выбытия 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 N 71308 "Прочие расходы по пенсионной деятельности" отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 724 для формирования годовой отчетности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет N 714 "Доходы и расходы по страховой деятельности"

7.6. Назначение счета – учет доходов и расходов текущего года по страховой деятельности.

Счета: N 71401 и N 71402 "Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование"

N 71403 и N 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 N 71402, N 71404 активные, счета N 71401, N 71403 пассивные.

По дебету счетов N 71401, N 71403 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 725 для формирования годовой отчетности, а также списания отраженных в предыдущем периоде доначислений по премиям, по которым нет достоверных данных в корреспонденции со счетами N 48001 – N 48018, N 48032 – N 48037.

По кредиту счетов N 71401, N 71403 отражаются:

начисления премий и изменения премий в корреспонденции со счетами N 48001 – N 48018, N 48032 – N 48037;

изменения резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии в корреспонденции со счетами N 33101 – N 33106, N 34001 – N 34006.

По дебету счетов N 71402, N 71404 отражаются:

начисления премий по договорам, переданным в перестрахование, и изменения премий по договорам страхования и перестрахования в корреспонденции со счетами N 48001 – N 48018, N 48032 – N 48037;

изменения резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии в корреспонденции со счетами N 33101 – N 33106, N 34001 – N 34006.

По кредиту счетов N 71402, N 71404 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 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 N 48001 – N 48018, N 48032 – N 48037.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: N 71405 и N 71406 "Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование"

N 71407 и N 71408 "Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование"

N 71409 и N 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 N 71406, N 71408, N 71410 активные. Счета N 71405, N 71407, N 71409 пассивные.

По дебету счетов N 71405, N 71407, N 71409 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 725 для формирования годовой отчетности.

По кредиту счетов N 71405, N 71407 отражаются:

доли перестраховщиков в выплатах, включая доли перестраховщиков в выкупных суммах, и доли перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами N 48011 – N 48012, N 48036, N 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 N 330, N 336, N 338, N 339, N 345;

доходы от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом N 48030.

По кредиту счета N 71409 отражаются:

доли перестраховщиков в выплатах и доли перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами N 48013 – N 48014;

доходы по регрессам и суброгациям, а также доходы от получения имущества или его годных остатков, в корреспонденции со счетами N 48025, N 611, N 619, N 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 N 332, N 333, N 334, N335, N 337, N 338, N 341, N 342, N 343, N 344, N 346;

доходы от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом N 48030.

По дебету счетов N 71406, N 71408 отражаются:

выплаты, включая выкупные суммы, и начисление налога на выплаты в корреспонденции со счетами N 202, N 205, N48005, N 48006, N 48015 – N 48018, N 60301, N 60302, N 48007 – N 48008, N 48032, N 48033;

расходы по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами N 60301, N 60302, N 60305, N 60306, N 60311, N 60312, N 60414, N 60322, N 60323, N 48001, N 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 N 330, N336, N 338, N 339, N 345;

соотнесения с договором страхования при идентификации списаний по инкассо, признание выплаты, расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетом N 48028;

расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом N 48030.

По дебету счета N 71410 отражаются:

Выплаты и начисление налога на выплаты в корреспонденции со счетами N 202, N 205, N48005, N 48006, N 48015 – N 48018, N 60301, N 60302, N 48009 – N 48010;

расходы по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами N 60301, N 60302, N 60305, N 60306, N 60311, N 60312, N 60414, N 60322, N 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 N 48013, N 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 N 332, N 333, N 334, N335, N 337, N 338, N 341, N 342, N 343, N 344, N 346;

соотнесения с договором страхования при идентификации списаний по инкассо, признание выплаты, расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетом N 48028;

расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом N 48030.

По кредиту счетов N 71406, N 71408, N 71410 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 725 для формирования годовой отчетности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: N 71411 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование"

N 71412 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни

– нетто-перестрахование"

N 71413 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование"

N 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 N 71412, N 71414 активные. Счета N 71411, N 71413 пассивные.

По дебету счетов N 71411, N 71413 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 725 для формирования годовой отчетности.

По кредиту счетов N 71411, N 71413 отражаются:

уменьшение вознаграждений прошлых периодов страховым посредникам в корреспонденции со счетами N 48021 – N 48024;

доход по перестраховочным комиссиям по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами N 48011 – N 48014;

изменения отложенных доходов и расходов по договорам страхования в корреспонденции со счетом N 353.

По дебету счетов N 71412, N 71414 отражаются:

аквизиционные расходы в корреспонденции со счетами N 48005, N 48006, N 48021 – N 48024, N 60301, N 60302, N 61003, N 60305, N 60306, N 60311, N 60312, N 60322, N 60323;

расходы по перестраховочной комиссии в корреспонденции со счетами N 48007 – N 48014;

изменения отложенных доходов и расходов по договорам страхования в корреспонденции со счетом N 353.

По кредиту счетов N 71412, N 71414 отражается перенос на аналогичные

счета второго порядка счета N 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 N 48021 – N 48024.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: N 71415 "Прочие доходы по страхованию жизни"

N 71416 "Прочие расходы по страхованию жизни"

N 71417 "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни"

N 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 N 71416, N 71418 активные. Счета N 71415, N 71417 пассивные.

По дебету счетов N 71415, N 71417 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 725 для формирования годовой отчетности.

По кредиту счетов N 71415, N 71417 отражаются:

изменения встроенных производных инструментов в корреспонденции со счетом N 527;

начисления процентов на депо премий и убытков в корреспонденции со счетами N 48019, N 48020;

доходы от восстановления сумм резервов под обесценение в корреспонденции со счетами N 48027, N 47425;

доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования в корреспонденции со счетами N 48001 – N 48018, N 48021 – N 48024, N 48032 – N 48037;

доход по операциям страхования без значительного страхового риска в корреспонденции со счетами N 60322, N 60323;

доходы по операциям обязательного медицинского страхования, включая восстановление резерва под обесценение, в корреспонденции со счетом N 482;

доходы по прямому возмещению убытков в корреспонденции со счетом N 47433;

начисление дохода в виде тантьем в корреспонденции со счетами N 48011, N 48013;

доходы от операций по приобретению и передаче портфеля договоров страхования в корреспонденции со счетами N 60311, N 60312.

По дебету счетов N 71416, N 71418 отражаются:

изменения встроенных производных инструментов в корреспонденции со счетом N 527;

начисления процентов на депо премий и убытков в корреспонденции со счетами N 48019, N 48020;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение в корреспонденции со счетами N 48027, N 47425;

расходы по операциям страхования без значительного страхового риска в корреспонденции со счетами N 60322, N 60323;

расходы по операциям обязательного медицинского страхования, включая создание резерва под обесценение, в корреспонденции со счетом N 482;

расходы по прямому возмещению убытков в корреспонденции со счетом N 47432;

отчисления от страховых премий в корреспонденции со счетом N 60303;

начисление расхода в виде тантьем в корреспонденции со счетами N 48008, N 48010;

расходы от операций по приобретению и передаче портфеля договоров страхования в корреспонденции со счетами N 60311, N 60312.

По кредиту счетов N 71416, N 71418 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета N 725 для формирования годовой отчетности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

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

Счета: N 71501 "Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами"

N 71502 "Расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими размещенными средствами"

N 71503 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами"

N 71504 "Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами"

N 71505 "Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами"

N 71506 "Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами"

N 71507 "Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами"

N 71508 "Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами"

N 71509 "Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых

инструментов, не отделяемых от основного договора"

N 71510 "Расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора"

N 71511 "Доходы от операций с иностранной валютой"

N 71512 "Расходы по операциям с иностранной валютой"

N 71513 "Доходы от операций с драгоценными металлами"

N 71514 "Расходы по операциям с драгоценными металлами"

7.11. Назначение счета – 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 N 71501, N 71503, N 71505, N 71507, N 71509, N 71511, N 71513 пассивные. Счета N 71502, N 71504, N 71506, N 71508, N 71510, N 71512, N 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 N 71508 отражается переоценка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости (увеличение обязательства) в корреспонденции со счетом N 35107.

Для негосударственных пенсионных фондов по кредиту счета N 71507 отражается переоценка обязательств по договорам негосударственного

пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости (увеличение обязательства) в корреспонденции со счетом N 35108.

Для страховщиков по дебету счета N 71508 отражается переоценка обязательств по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости (увеличение обязательства) в корреспонденции со счетом N 35103.

Для страховщиков по кредиту счета N 71507 отражается переоценка обязательств по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости (увеличение обязательства) в корреспонденции со счетом N 35103.

N 716 "Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг"

Счета: N 71601 "Комиссионные и аналогичные доходы"

N 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.

N 717 "Доходы и расходы по другим операциям"

Счета: N 71701 "Доходы по другим операциям"

N 71702 "Расходы по другим операциям"

7.13. Назначение счетов – учет доходов (счет N 71701) и расходов (счет N 71702) по другим операциям. Счет N 71701 пассивный, счет N 71702 активный.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с нормативными актами Банка России.

N 718 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности"

Счета: N 71801 "Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности"

N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности"

7.14. Назначение счетов – учет доходов (счет N 71801) и расходов (счет N 71802), связанных с обеспечением деятельности. Счет N 71801 пассивный, счет N 71802 активный.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с нормативными актами Банка России.

Для негосударственных пенсионных фондов по дебиту счета N 71802 отражается начисление взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов.

Счет N 719 "Налог на прибыль"

Счет N 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 N 71902 "Увеличение отложенного налога 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 N 71903 "Уменьшение отложенного налога 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: N 721 "Процентные доходы прошлого года"

N 722 "Процентные расходы прошлого года"

N 723 "Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года"

N 724 "Доходы и расходы по пенсионной деятельности прошлого года"

N 725 "Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года"

N 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 на возможные потери 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

на возможные потери по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года", N 724 "Доходы и расходы по пенсионной деятельности прошлого года", N 725 "Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года", N 726 "Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами прошлого года", N 727 "Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года", N 728 "Доходы и расходы по другим операциям прошлого года", N 729 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года", N 730 "Налог на прибыль прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетного периода.

7.22. На дату выпуска годовой отчетности остатков на счетах N 721, N 722, N 723, N 724, N 725, N 726, N 727, N 728, N 729, N 730 быть не должно. Перенос остатков с указанных счетов на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" осуществляются следующими бухгалтерскими записями.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счетов N 721, N 722, N 723, N 724, N 725, N 726, N 727, N 728, N 729, N 730

Кредит – счета N 70801 "Прибыль прошлого года",

Дебет – счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счетов N 721, N 722, N 723, N 724, N 725, N 726, N 728, N 729, N 730.

При наличии убытка:

Дебет – счета N 70802 "Убыток прошлого года"

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счетов N 721, N 722, N 723, N 724, N 725, N 726, N 728, N 729, N 730,

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счетов N 721, N 722, N 723, N 724, N 725, N 726, N 727, N 728, N 729, N 730

Кредит – счета N 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 N 99999, пассивные со счетом N 99998, при этом счета N 99998 и N 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 N 99999, пассивные со счетом N 99998.

Раздел 4. Расчетные операции и документы

Счет N 912 "Разные ценности и документы"

9.1. Назначение счета – учет ценностей и документов:

товарно-материальных ценностей, принятых на ответственное хранение (счет N 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 N 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 страховщиков (счет N 91221). Учету подлежат бланки строгой отчетности страховщиков, используемые для оформления операций страхования и имеющие типографские номера. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк. Заполненные бланки на этом счете не учитываются.

На счете N 91222 учитывается износ основных средств, а также амортизация нематериальных активов, в некоммерческих организациях до отмены соответствующих нормативных актов.

Счета корреспондируют со счетом N 99999. Приобретенные бланки отражаются по дебету счетов N 91207 и N 91221, списание происходит по мере использования по кредиту счетов N 91207 и N 91221.

Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования

Счет N 913 "Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства"

9.2. Назначение счетов – 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 N 91311, N 91312 и N 91313 отражаются суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещенным средствам, в корреспонденции со счетом N 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 N 99998.

В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

На счете N 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 N 91314 осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

На счете N 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 N 91318 "Условные обязательства некредитного характера" в корреспонденции со счетом N 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 в корреспонденции со счетом N 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 N 914 "Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера"

9.3. Назначение счетов – 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 N 91411, N 91412 и N 91413 отражается балансовая стоимость ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счетов проводятся суммы использованного обеспечения, а также после возврата привлеченных средств и закрытия договоров на привлечение средств в корреспонденции со счетом N 99999.

Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете N 91411 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

На счете N 91414 "Полученные гарантии и поручительства" осуществляется учет гарантий и поручительств, полученных некредитной финансовой организацией в обеспечение размещенных средств.

По дебету счета N 91414 отражаются суммы полученных гарантий и поручительств в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета N 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 N 99999.

Порядок аналитического учета на счетах N 91411 – N 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 N 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 N 99999.

Полученный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по кредиту счета N 91416.

Списание сумм со счета N 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 N 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 N 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 N 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 N 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

На счете N 91418 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 N 91418 отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета N 91418 отражаются суммы платежей, поступающие от должников (заемщиков) или покупателей в погашение приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом N 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 N 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 N 91419 отражается балансовая стоимость ценных бумаг, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счетов проводятся балансовая стоимость указанных бумаг при проведении обратной операции в корреспонденции со счетом N 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 N 91419 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

Счет N 915 "Арендные и лизинговые операции"

Счета: N 91501 "Основные средства, переданные в аренду"

N 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 отражается стоимость имущества, передаваемого в аренду на основании заключенных договоров аренды. Счета корреспондируют со счетом N 99999.

По кредиту проводится стоимость возвращаемого из аренды имущества в корреспонденции со счетом N 99999.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому предмету и договору аренды.

Счет N 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 N 99999.

По кредиту счета стоимость предметов лизинга списывается в

корреспонденции со счетом N 99999:

при передаче в собственность лизингополучателю;

при возврате имущества лизингополучателем в установленных случаях.

Счета: N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды"

N 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 N 99998.

По дебету счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, возвращенных после окончания срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом N 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 N 917 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания"

9.8. Назначение счета – учет не полученных процентов по списанной из-за невозможности взыскания задолженности по займам и прочим размещенным средствам. Счета активные.

По дебету счетов отражаются указанные проценты в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту этих счетов 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 N 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 N 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 N 91801 и N 91804 отражаются суммы задолженности по займам и прочим размещенным средствам, списанные за счет резервов под обесценение, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счетов N 91801 и N 91804 списываются суммы:
погашенные должником в корреспонденции со счетом N 99999;

непогашенного долга по истечении срока исковой давности с момента списания в корреспонденции со счетом N 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 N 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 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 N 99997, пассивные – со счетом N 99996, при этом счета N 99997 и N 99996 ведутся только в рублях.

Требования и обязательства по договорам (сделкам) с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам с даты заключения договора (сделки) до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

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 отражении переоценки в соответствии с требованиями настоящего пункта активные счета корреспондируют со счетом N 99997, пассивные – со счетом N 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 N 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 N 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 N 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 N 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 N 933 "Требования по поставке денежных средств"

Счета N 93313 "Требования по поставке денежных средств"

N 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 официального курса.

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 официального курса, а также увеличение суммы требований к контрагентам по

поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом N 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 официального курса, а также уменьшение суммы требований к контрагентам по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом N 99997.

Счет N 934 "Требования по поставке драгоценных металлов"

Счета N 93413 "Требования по поставке драгоценных металлов"

N 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 учетной 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 учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом N 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 учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом N 99997.

Счет N 935 "Требования по поставке ценных бумаг"

Счета N 93513 "Требования по поставке ценных бумаг"

N 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 официального курса.

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 официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 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 официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 99997.

Счет N 936 "Требования по поставке производных финансовых инструментов"

Счета N 93613 "Требования по поставке производных финансовых инструментов"

N 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 N 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 N 99997.

Счет N 937 "Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов"

Счета N 93713 "Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов"

N 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 N 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 N 99997.

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

Счет N 939 "Требования по поставке денежных средств"

Счета N 93901 "Требования по поставке денежных средств"

N 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 официального курса.

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 официального курса в корреспонденции со счетом N 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 официального курса в корреспонденции со счетом N 99997.

Счет N 940 "Требования по поставке драгоценных металлов"

Счета N 94001 "Требования по поставке драгоценных металлов"

N 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 учетной 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 учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом N 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 учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом N 99997.

Счет N 941 "Требования по поставке ценных бумаг"

Счета N 94101 "Требования по поставке ценных бумаг"

N 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 официального курса.

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 официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 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 официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 99997.

Пассивные счета

Обязательства по производным финансовым инструментам

Счет N 963 "Обязательства по поставке денежных средств"

Счета N 96313 "Обязательства по поставке денежных средств"

N 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 официального курса.

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 официального курса, а также увеличение суммы обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом N 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 официального курса, а также уменьшение суммы обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом N 99996.

Счет N 964 "Обязательства по поставке драгоценных металлов"

Счета N 96413 "Обязательства по поставке драгоценных металлов"

N 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 учетной 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 учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом N 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 учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом N 99996.

Счет N 965 "Обязательства по поставке ценных бумаг"

Счета N 96513 "Обязательства по поставке ценных бумаг"

N 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 официального курса.

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 официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 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 официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 99996.

Счет N 966 "Обязательства по поставке производных финансовых инструментов"

Счета N 96613 "Обязательства по поставке производных финансовых инструментов"

N 96614 "Обязательства по поставке производных финансовых инструментов"

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 N 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 N 99996.

Счет N 967 "Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов"

Счета N 96713 "Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов"

N 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 N 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 N 99996.

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

Счет N 969 "Обязательства по поставке денежных средств"

Счета N 96901 "Обязательства по поставке денежных средств"

N 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 официального курса.

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 официального курса, в корреспонденции со счетом N 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 официального курса в корреспонденции со счетом N 99996.

Счет N 970 "Обязательства по поставке драгоценных металлов"

Счета N 97001 "Обязательства по поставке драгоценных металлов"

N 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 учетной 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 учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом N 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 учетной цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом N 99996.

Счет N 971 "Обязательства по поставке ценных бумаг"

Счета N 97101 "Обязательства по поставке ценных бумаг"

N 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 официального курса.

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 официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 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 официального курса и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом N 99996.

Глава Д. Счета депо

11. Счета главы Д предназначены для учета депозитарных операций. Учет ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

11.1. На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством Российской Федерации формы и порядка.

На счетах депо учитываются ценные бумаги, переданные некредитной финансовой организации ее клиентами:

для хранения и (или) учета;

для осуществления доверительного управления;

для осуществления брокерских операций;

для осуществления иных операций;

а также ценные бумаги, принадлежащие некредитной финансовой организации на праве собственности или ином вещном праве.

11.2. Основой депозитарного учета является аналитический учет ценных бумаг. В аналитическом учете ведутся аналитические счета депо: счета депо депонентов – пассивные счета депо (учитываются ценные бумаги конкретных владельцев) и счета депо мест хранения – активные счета депо. Набор счетов аналитического учета и порядок отражения на них депозитарных операций определяются депозитарием самостоятельно с учетом требований нормативных актов Банка России.

Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках. Дополнительно к ведению депозитарного учета ценных бумаг в штуках допускается учет ценных бумаг на счетах депо в тех единицах, в которых определен номинал ценных бумаг данного выпуска.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются по принципу двойной записи: по пассиву депо в разрезе владельцев и по активу депо в разрезе мест хранения. Каждая ценная бумага в аналитическом учете должна быть отражена дважды: один раз на пассивном счете депо – счете депонента и второй раз на активном счете депо – счете места хранения.

11.3. К инвентарным операциям депозитария относятся депозитарные операции, изменяющие остатки ценных бумаг на лицевых счетах депо. Инвентарная операция депозитария может состоять из одной или нескольких записей. Каждая запись изменяет остатки на двух лицевых счетах депо: по дебету одного и кредиту другого. Записи подразделяются на четыре типа:

Дебет одного активного (нового места хранения) и кредит другого активного (старого места хранения) счета депо.

При такой записи сумма баланса депо не меняется. Эта запись оформляет операцию перемещения – изменение места или способа хранения ценных бумаг;

Дебет одного пассивного и кредит другого пассивного лицевого счета депо.

При этой записи сумма баланса депо не меняется. Такая запись оформляет операцию перевода ценной бумаги на счет депо другого владельца или перевода ценной бумаги на другой лицевой счет депо в рамках одного и того же счета депо депонента;

Дебет активного и кредит пассивного счета.

Сумма баланса депо увеличивается. Эта запись оформляет приходную операцию – прием ценных бумаг на хранение в депозитарий;

Дебет пассивного и кредит активного счета.

Сумма баланса депо уменьшается. Эта запись оформляет расходную операцию – снятие ценных бумаг с хранения в депозитарии.

Допускается осуществление сложных записей, когда один кредитуемый счет корреспондирует с несколькими дебетуемыми или один дебетуемый счет с несколькими кредитуемыми.

Аналитический учет депозитарных операций ведется на лицевых счетах, в разделах (учетных регистрах), журналах и картотеках.

Счет N 98000 "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"

11.4. Назначение счета – учет ценных бумаг, сертификаты которых находятся в хранилищах депозитария. Счет активный.

По дебету счета отражается общее количество ценных бумаг, удостоверенных сертификатами или иными документами, передаваемыми в хранилища депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98035, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По кредиту счета отражается общее количество ценных бумаг, удостоверенных сертификатами или иными документами, изымаемыми из хранилищ депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98035, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Счет N 98010 "Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии"

11.5. Назначение счета – отражение ценных бумаг, принадлежащих самой некредитной финансовой организации, права на которые учитываются в любом другом депозитарии или у реестродержателя. На этом счете отражаются также ценные бумаги депонентов депозитария, которые учитываются на счете номинального держателя у реестродержателя или на корреспондентском счете в ведущем депозитарии. Ведущим депозитарием по данному выпуску ценных бумаг является депозитарий, который делегировал низовому депозитарию права на обслуживание ценных бумаг данного выпуска, заключив соответствующий

договор. Счет активный.

На этом счете также могут отражаться ценные бумаги, переданные для хранения одним подразделением некредитной финансовой организации в другое подразделение (филиалом в головное подразделение, головным подразделением в филиал, филиалом в филиал). Такими могут быть ценные бумаги, находящиеся на балансе подразделения, или ценные бумаги, принадлежащие депонентам соответствующего подразделения.

На счете могут учитываться как документарные, так и бездокументарные ценные бумаги. Не предполагается учет на этом счете предъявительских ценных бумаг депонентов.

В учете ведущего депозитария счету N 98010 соответствуют:

счет N 98060 для ценных бумаг депонентов;

счет N 98040 для ценных бумаг самого депозитария;

счет N 98050 для ценных бумаг филиала депозитария.

По дебету счета отражается зачисление ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По кредиту счета отражается списание ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Если на аналитических счетах по счету N 98010 учитываются ценные бумаги депонентов, то их следует отражать без разбивки по депонентам.

Счет N 98015 "Ценные бумаги на хранении в других депозитариях"

11.6. Назначение счета – учет принадлежащих депонентам документарных предъявительских ценных бумаг, помещенных на хранение в другие

депозитарии, за исключением ценных бумаг, переданных на хранение в ведущие депозитарии или реестродержателю. Счет используется также при установке прямых корреспондентских отношений в целях ускорения расчетов между двумя депозитариями, ранее приступившими к обслуживанию данного выпуска ценных бумаг, если установка таких корреспондентских отношений допускается правилами обслуживания выпуска ценных бумаг. При этом учитываются документарные и бездокументарные ценные бумаги.

На счете учитываются только ценные бумаги, принадлежащие депонентам, и не учитываются ценные бумаги, принадлежащие самому депозитарию или его филиалам. Счет активный.

По дебету счета отражается зачисление ценных бумаг на открытый низовому депозитарию счет, в депозитарии, не являющемся ведущим по данному выпуску ценных бумаг, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По кредиту счета отражается списание ценных бумаг с открытого низовому депозитарию счета в другом депозитарии, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

В учете депозитария-корреспондента счету N 98015 соответствует счет N 98065.

Ценные бумаги депонентов на аналитических счетах по счету N 98015 учитываются в разрезе выпусков ценных бумаг без разбивки по депонентам.

Счет N 98020 "Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении"

11.7. Назначение счета – учет ценных бумаг, сертификаты которых в настоящий момент находятся вне депозитария и недоступны для проведения

операций перемещения. Счет активный.

Сертификаты могут находиться в процессе перевозки, на проверке или на переоформлении в уполномоченных организациях. Этот счет следует использовать для отражения ценных бумаг, сертификаты которых переданы для погашения или находятся на погашении купона, а также для учета ценных бумаг, сертификаты которых переданы для реализации. Допускается использование этого счета для учета ценных бумаг, сертификаты которых находятся вне депозитария по иным причинам.

Счет предназначен для учета ценных бумаг документарных выпусков. В отдельных случаях он может быть также использован в головном депозитарии для учета ценных бумаг бездокументарных выпусков при переоформлении глобальных (или иных) сертификатов или решений о выпуске.

По дебету счета отражается передача сертификатов ценных бумаг для транспортировки, если ответственность за нее лежит на депозитарии, на проверку, переоформление, для погашения, реализации в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98035, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По кредиту счета списываются сертификаты ценных бумаг при завершении транспортировки, проверки, переоформления, погашения, реализации, при недостатке сертификатов ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98035, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Счет N 98030 "Недостача ценных бумаг"

11.8. Назначение счета – отражение недостачи ценных бумаг, выявленной в результате проверок хранилищ депозитария или иных мест хранения, используемых депозитарием, а также отражение несоответствия остатков на

счетах по учету ценных бумаг на хранении в ведущем и в других депозитариях, а также по учету ценных бумаг, принятых от низовых и других депозитариев до выяснения причин такого несоответствия. Счет активный.

На счете могут учитываться документарные и бездокументарные ценные бумаги.

По дебету счета отражаются выявленная недостача сертификатов в хранилищах, утрата их при перевозке, проверке, переоформлении или факты несоответствия счетов по учету ценных бумаг на хранении в ведущем и в других депозитариях, а также по учету ценных бумаг, принятых от низовых и других депозитариев в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020 и N 98035.

По кредиту счета отражаются возмещение ранее обнаруженной недостачи сертификатов, восстановление соответствия счетов по учету ценных бумаг на хранении в ведущем и в других депозитариях, а также по учету ценных бумаг, принятых от низовых и других депозитариев, а также списание сертификатов в случае принятия решения о том, что недостача ценных бумаг не будет возмещена ценными бумагами, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Счет N 98035 "Ценные бумаги, изъятые из депозитария"

11.9. Назначение счета – учет ценных бумаг, сертификаты которых изъяты по решению судебных и (или) правоохранительных органов. Счет активный.

Ценные бумаги, сертификаты которых учитываются на этом счете, не могут использоваться в активных операциях типа перемещения, однако исполнение прав депонентов по этим ценным бумагам и переводы соответствующих ценных бумаг не прекращаются, если только одновременно не была наложена

блокировка на соответствующий пассивный счет.

За исключением головного депозитария, счет предназначен для учета документарных ценных бумаг. В головном депозитарии могут быть изъяты документы, удостоверяющие ценные бумаги бездокументарных выпусков.

По дебету счета отражаются изъятие сертификатов из хранилищ депозитария по распоряжению судебных и (или) правоохранительных органов, а также передача сертификатов из одного органа в другой орган, в корреспонденции со счетами N 98000, N 98020 и N 98035.

По кредиту счета отражаются возврат депозитарию сертификатов, ранее изъятых по распоряжению судебных и (или) правоохранительных органов, а также недостача сертификатов, выявленная при их возврате депозитарию (невозврат изъятых ранее сертификатов), в корреспонденции со счетами N 98000, N 98020, N 98030 и N 98035.

Счет N 98040 "Ценные бумаги владельцев"

11.10. Назначение счета – учет ценных бумаг, принятых на хранение в депозитарий и принадлежащих депонентам на праве собственности или ином вещном праве. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, зачисляемые в депозитарий на счет владельца, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые в депозитарии со счета депо владельца, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Счет N 98050 "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию"

11.11. Назначение счета – учет ценных бумаг, отражаемых в основном бухгалтерском балансе депозитария. На этом счете могут учитываться ценные бумаги, находящиеся на балансе филиала депозитария. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, зачисляемые на баланс депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070 и N 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые с баланса депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070 и N 98090.

Счет N 98053 "Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам"

11.12. Назначение счета – учет ценных бумаг, переданных клиентом депоненту для реализации или купленных депонентом в пользу своего клиента на основании договора комиссии или договора поручения, а также ценных бумаг, переданных депонентом для реализации. Депонентом этого счета может быть как депозитарий, так и клиент депозитария. Счет предназначен для временного учета ценных бумаг, которые затем должны быть переведены на счета владельцев. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, переданные клиентом депоненту для реализации и купленные депонентом в пользу клиента, а также ценные бумаги, переданные депонентом для реализации, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065 и N 98070.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, проданные, снятые с реализации, переводимые на счет владельца, в пользу которого они были куплены депонентом, или на счет депонента, а также списание ценных бумаг в случае принятия решения о том, что недостача ценных бумаг не будет возмещена ценными бумагами, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070 и N 98090.

Счет N 98055 "Ценные бумаги в доверительном управлении"

11.13. Назначение счета – учет ценных бумаг, хранящихся в депозитарии и находящихся в доверительном управлении у депонента, а также ценных бумаг, переданных депонентом в доверительное управление. Депонентом этого счета может быть как депозитарий, так и клиент депозитария. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, принимаемые или передаваемые депонентом в доверительное управление, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065 и N 98070.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, изымаемые из доверительного управления, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070 и N 98090.

Счет N 98060 "Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев"

11.14. Назначение счета – учет ценных бумаг, принадлежащих депонентам, принятых на хранение от низового депозитария (для которого низкой

депозитарий по данному выпуску ценных бумаг является ведущим). Счет пассивный.

На счете N 98060 "Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев" не подлежат отражению ценные бумаги низового депозитария, по которым он зарегистрирован в реестре в качестве номинального держателя, а также ценные бумаги, принадлежащие низовому депозитарию на праве собственности. На счете не учитываются документарные предъявительские ценные бумаги.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, принятые на хранение от низового депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые при междепозитарном переводе ценных бумаг, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080, N 98090.

Учет ценных бумаг на соответствующих аналитических счетах ведется в разрезе выпусков без разбивки по депонентам.

В учете низового депозитария счету N 98060 соответствует счет N 98010.

Счет N 98065 "Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев"

11.15. Назначение счета – учет ценных бумаг, принятых на хранение от другого депозитария, который не является низовым для данного выпуска ценных бумаг и по которому с этим депозитарием установлены расчетные корреспондентские отношения. Счет пассивный.

На счете могут отражаться документарные предъявительские ценные

бумаги, а также бездокументарные ценные бумаги, по которым между депозитариями установлены расчетные отношения. На счете не могут отражаться ценные бумаги, принадлежащие низовому депозитарию на праве собственности.

В учете низового депозитария-корреспондента счету N 98065 соответствует счет N 98015.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, принятые на хранение от другого депозитария, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, списываемые при междепозитарном переводе ценных бумаг, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Счет N 98070 "Ценные бумаги, обремененные обязательствами"

11.16. Назначение счета – учет ценных бумаг, принадлежащих депонентам или самому депозитарию и обремененных обязательствами, то есть ценных бумаг депонентов или депозитария, на проведение операций с которыми наложены ограничения (блокированных, заложенных, предназначенных к поставке, выставленных на торги). Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, обремененные обязательствами, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, с которых снимается обременение обязательствами, а также списание ценных бумаг в случае

принятия решения о том, что недостача не будет возмещена ценными бумагами, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

Счет N 98080 "Ценные бумаги, владельцы которых не установлены"

11.17. Назначение счета – учета ценных бумаг, владелец которых в настоящий момент не известен депозитарию. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги, имеющиеся сведения о владельце которых не позволяют его идентифицировать, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98040, N 98060, N 98065, N 98070 и N 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, для которых удалось определить владельца, а также списание недостачи ценных бумаг, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98060, N 98065, N 98070 и N 98090.

Счет N 98090 "Ценные бумаги вне обращения"

11.18. Назначение счета – учет ценных бумаг новых выпусков, эмиссия которых не завершена, ценных бумаг, изъятых из обращения для погашения или конвертации, а также ценных бумаг, выкупленных эмитентами. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются ценные бумаги до их продажи первым владельцам при эмиссии, ценные бумаги, изъятые для погашения или конвертации, а также ценные бумаги, выкупленные эмитентами, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020,

N 98040, N 98050, N 98053, N 98055, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По дебету счета отражаются ценные бумаги, проданные первым владельцам, ценные бумаги, погашенные и уничтоженные, а также проданные ценные бумаги, которые ранее были выкуплены эмитентами, а также списание недостачи ценных бумаг, в корреспонденции со счетами по учету депо N 98000, N 98010, N 98015, N 98020, N 98030, N 98040, N 98050, N 98060, N 98065, N 98070, N 98080 и N 98090.

По счету ведутся аналитические счета, открываемые на имя эмитентов ценных бумаг или их агентов.

Заключительные положения

Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2016 года.

**Приложение 1. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерация
(по основным счетам)**

1. Схема нумерации лицевых счетов:

N п/п	Описание	Количество знаков			
		Счета учета операций по страховой деятель- ности	Счета учета операций по пенсионно й деятель- ности	Прочие балансовы е счета	Счета по учету доходов и расходов
1	2	3	4	4	5
1	Номер раздела	1	1	1	1
2	Номер счета первого порядка	2	2	2	2
	<i>Итого знаков</i>	3	3	3	3
3	Номер счета второго порядка	2	2	2	2
	<i>Итого знаков</i>	5	5	5	5
4	Признак рубля, код иностранной валюты	3	3	3	3
	<i>Итого знаков</i>	8	8	8	8
5	Защитный ключ	1	1	1	1
	<i>Итого знаков</i>	9	9	9	9

N п/п	Описание	Количество знаков			
		Счета учета операций по страховой деятель- ности	Счета учета операций по пенсионно й деятель- ности	Прочие балансовы е счета	Счета по учету доходов и расходов
6	Символ отчета о финансовых результатах	-	-	-	5
7	Вид деятельности негосударственного пенсионного фонда		1	1/- ¹	1/- ¹
8	Пенсионные схемы негосударственного пенсионного обеспечения в негосударственном пенсионном фонде		2	-	-

¹ Вид деятельности негосударственного пенсионного фонда обязательный знак для негосударственных пенсионных фондов для всех счетов. В других некредитных финансовых организациях не используется.

N п/п	Описание	Количество знаков			
		Счета учета операций по страховой деятель- ности	Счета учета операций по пенсионно й деятель- ности	Прочие балансовы е счета	Счета по учету доходов и расходов
9	Учетные группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, если они предусмотрены правилами по формированию страховых резервов	3/- ²	-	-	3/- ²
10	Порядковый номер лицевого счета	8/11	8	10/11	3/5/6
	Всего знаков	20	20	20	20

² Учетные группы договоров страхования иного, чем страхования жизни, обязательный знак для доходов и расходов по страхованию иному, чем страхование жизни, для страховщиков. В других некредитных финансовых организациях не используется.

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".

Страховщики используют два первых знака слева (10 – 12) для обозначения учетных групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, если они предусмотрены правилами по формированию страховых резервов. Указанные знаки обязательны для всех счетов, имеющих отраслевую специфику (группы счетов: страховые обязательства, доля перестраховщиков в страховых обязательствах, отложенные аквизиционные расходы и доходы, расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования). Для счетов по учету доходов и расходов по страховой деятельности используются 15 – 17 знаки.

Негосударственные пенсионные фонды в 10 разряде указывают вид деятельности, к которому относится операция: 1 – обязательное пенсионное страхование, 2 – негосударственное пенсионное обеспечение, 3 – уставная деятельность. Для счетов по учету доходов и расходов по пенсионной деятельности используется 15 разряд. При отражении пенсионных операций в разрядах 11–12 указывают номер схемы пенсионного страхования согласно учетной политике.

Нумерация лицевых счетов (разрядность, реквизиты) доверительного управления, внебалансовых счетов, счетов 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), счетов депо (глав Б, В, Г, Д Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций) устанавливается некредитной финансовой организацией самостоятельно с учетом нормативных актов Банка России,

регулирующих отдельные операции. При этом в номерах лицевых счетов, открываемых на счетах глав Б, В, Г Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, в разрядах 1 – 5 слева обязательно обозначение номера счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций. Для лицевых счетов депо в регистрационной карточке лицевого счета необходимо указать соответствующий счет второго порядка главы Д Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв 5 знаков).

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)

защитный ключ – К (разряд 9)

порядковый номер лицевого счета – 128 (разряды 10 – 20)

номер лицевого счета	48001	810	К	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)

защитный ключ – К (разряд 9)

символ отчета о финансовых результатах – 22301 (разряды 10 – 14)

учетная группа – 10 (разряды 15 – 17)

порядковый номер лицевого счета – 36 (разряды 18 – 20)

номер лицевого счета	71404	810	К	22301	010	036
разряды	1 – 5	6 – 8	9	10 – 14	15 – 17	18 – 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)

защитный ключ – К (разряд 9)

вид деятельности НПФ – 2 (разряд 10)

пенсионная схема – 17 (разряды 11 – 12)

порядковый номер лицевого счета – 473 (разряды 13 – 20)

номер лицевого счета	48306	810	К	2	17	00000473
разряды	1 – 5	6 – 8	9	10	11 – 12	13 – 20

Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное

№ счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П
10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	А
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
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

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
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 (страховых бонусов) до наилучшей оценки	А
34002	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	А
34003	Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	П
34102	Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки	А
34103	Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки	П
34202	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	А

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
34203	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	П
34502	Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки	А
34503	Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки	П
34505	Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	А
34506	Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки	П
34508	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	А
34509	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, до наилучшей оценки	П
34511	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	А
34512	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, до наилучшей оценки	П
34702	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного	А

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
	страхования на этапе накопления	
34703	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	П
34705	Инвестиционный доход, начисленный на средства выплатного резерва	А
34706	Инвестиционный доход, начисленный на средства выплатного резерва	П
34708	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	А
34709	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	П
34711	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	А
34712	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	П
34714	Инвестиционный доход, начисленный на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию	А
34715	Инвестиционный доход, начисленный на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию	П
34716	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по	А

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
	договорам обязательного пенсионного страхования	
34717	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам обязательного пенсионного страхования	П
34802	Инвестиционный доход, начисленный на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	А
34803	Инвестиционный доход, начисленный на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	П
34805	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки	А
34806	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки	П
34902	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	А
34903	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	П
34904	Корректировка обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,	А

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
	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	П
35105	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	А
35106	Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	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	П

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
	следующего дня после дня заключения договора (сделки)	
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 операциям	П
47423	Требования по прочим операциям	А
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
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

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
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

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
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 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

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
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 медицинскому страхованию	П
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

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
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
48406	Расчеты с пенсионными агентами	А
48407	Расчеты с пенсионными агентами	П
48408	Незавершенные (неопознанные) платежи	А
48409	Незавершенные (неопознанные) платежи	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 –	П

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
	отрицательные разницы	
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 – положительные разницы	А
50126	Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – отрицательные разницы	П
50135	Переоценка долговых ценных бумагин 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

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
50139	Переоценка долговых ценных бумаг переданных без прекращения признания – положительные разницы	А
50222	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – отрицательные разницы	П
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 - нерезидентов –	П

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
	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
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

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
50629	Переоценка ценных бумаг банков-нерезидентов - положительные разницы	А
50625	Переоценка ценных бумаг прочих нерезидентов - отрицательные разницы	П
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
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
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 -	А

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
	положительные разницы	
50726	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - отрицательные разницы	П
50731	Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания - положительные разницы	А
51219	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - отрицательные разницы	П
51227	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - положительные разницы	А
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	П

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
	разницы	
51231	Переоценка векселей органов государственной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные различия	А
51224	Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - отрицательные различия	П
51232	Переоценка векселей органов местной власти иностранных государств и авалированных ими - положительные различия	А
51225	Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - отрицательные различия	П
51233	Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных ими - положительные различия	А
51226	Переоценка прочих векселей нерезидентов - отрицательные различия	П
51234	Переоценка прочих векселей нерезидентов - положительные различия	А
51319	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - отрицательные различия	П
51327	Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти и авалированных ими - положительные различия	А
51320	Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и	П

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
	авалированных ими - отрицательные разницы	
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
51325	Переоценка векселей банков-нерезидентов и авалированных	П

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
	ими - отрицательные разницы	
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
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
60301	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	П
60302	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	А
60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	П
60306	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	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 хозяйственным операциям	П

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
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
71509	Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	П
71510	Расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	А
71902	Увеличение отложенного налога на прибыль	А
71903	Уменьшение отложенного налога 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