

## **Положение № 302П: переход на метод начисления, или Суворова через Альпы**

**Статья предназначена для бухгалтерских работников и специалистов информационных подразделений, которым лень или некогда искать отличия, а переквалифицироваться в управдомы до нового года уже не успеть. // М. Посадская. Специально для Банкир.Ру.**

// Марина Посадская, главный редактор Bankir.Ru

Нам, бухгалтерам, к катаклизмам не привыкать. И все же новый 2008 год с его переходом на метод начисления вызывает некоторое волнение в бухгалтерских умах, а также в IT-подразделениях банков. И даже в некоторых топменеджерских головах периодически возникают смутные подозрения относительно готовности вверенных им банков к вступлению в силу Положения № 302П.

Да что уж там говорить даже Центральный банк, не дожидаясь 31 декабря, выпустил информационное письмо № 142Т, посвященное грядущим изменениям в правилах бухгалтерского учета. Правда, остальные инструкции и положения, основанные на кассовом методе, остались пока без изменения но ведь и до Нового года еще целых три месяца!

Ну а мы пока начнем потихоньку готовиться. Прямо по Суворову: тяжело в учении легко в бою.

С каким наслаждением мы всегда ругали ЦБ, выпускающий изменения к действующим нормативным документам, выдержанные в стиле «пятый абзац пункта 5.1. читать в редакции...», или «термин «износ» заменить на «амортизация» в соответствующих падежах по всему тексту». И вот вам: новая редакция «Правил бухгалтерского учета в кредитных организациях» вышла в виде целостного и законченного документа, а мы опять недовольны. Потому что теперь у нас новая забава, которая называется «найди 15 тысяч отличий».

Настоящая статья предназначена для бухгалтерских работников и специалистов информационных подразделений, которым лень или некогда искать отличия, а

переквалифицироваться в управдомы до нового года уже не успеть. Да и домов может не хватить на всех банковских работников.

Начнем с инвентаризации счетов 2 порядка. Параллельно с этим увлекательным занятием можно и даже нужно! разработать и утвердить важнейшую часть учетной политики банка рабочий план счетов.

В таблице, приведенной ниже, указаны только те счета, которых коснулись изменения. Суть изменений поясняется в графе «Примечание».

□ **счета 205П**

□ **счета 302П**

**Старое наименование**

**Новое наименование**

**Примечание**

**1**

2

3

4

5

**Глава А. Балансовые счета.**

**Раздел 1**

**Капитал и фонды**

**Капитал**

**Изменено наименование раздела**

10603

Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Новый счет 2 порядка

10604

Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капитал)

Исключен. Остаток переносится на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет», либо (при наличии)

10605

Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Новый счет 2 порядка

107

107

**Фонды**

**Резервный фонд**

**Изменено наименование счета 1 порядка**

10702

Фонды специального назначения

Исключен. Остаток переносится на счет 10801 «Нераспределенная прибыль»

10703

Фонды накопления

Исключен. Остаток переносится на счет 10801 «Нераспределенная прибыль»

10704

Другие фонды

Исключен. Остаток переносится на счет 10801 «Нераспределенная прибыль»

**108**

**Нераспределенная прибыль**

**Новый счет 1 порядка.**

10801

Нераспределенная прибыль

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки со счетов 10702, 10703, 10704.

**109**

**Непокрытый убыток**

**Новый счет 1 порядка.**

10901

Непокрытый убыток

Новый счет 2 порядка.

**Раздел 3**

**Межбанковские операции**

МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ

МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА

Изменено наименование подраздела

312

312

Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Б

Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России

Изменено наименование счета 1 порядка

31213

31213

Депозиты и иные привлеченные средства до востребования

Депозиты до востребования

Изменено наименование счета 2 порядка

31214

31214

Депозиты и иные привлеченные средства на 1 день

Депозиты на 1 день

Изменено наименование счета 2 порядка

31215

31215

Депозиты и иные привлеченные средства на срок от 2 до 7 дней

Депозиты на срок от 2 до 7 дней

Изменено наименование счета 2 порядка

31216

31216

Депозиты и иные привлеченные средства на срок от 8 до 30 дней

Депозиты на срок от 8 до 30 дней

Изменено наименование счета 2 порядка

31217

31217

Депозиты и иные привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней

Депозиты на срок от 31 до 90 дней

Изменено наименование счета 2 порядка

31218

31218

Депозиты и иные привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней

Депозиты на срок от 91 до 180 дней

Изменено наименование счета 2 порядка

31219

31219

Депозиты и иные привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года

Депозиты на срок от 181 дня до 1 года

Изменено наименование счета 2 порядка

31220

31220

Депозиты и иные привлеченные средства на срок свыше 1 года до 3 лет

Депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет

Изменено наименование счета 2 порядка

31221

31221

Депозиты и иные привлеченные средства на срок свыше 3 лет

Депозиты на срок свыше 3 лет

Изменено наименование счета 2 порядка

313

313

Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций

Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций

Изменено наименование счета 1 порядка

314

314

Кредиты, полученные от банков нерезидентов

Кредиты и депозиты, полученные от банковнерезидентов

Изменено наименование счета 1 порядка

315

315

Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций

Прочие привлеченные средства кредитных организаций

Изменено наименование счета 1 порядка

316

316

Депозиты и иные привлеченные средства банковнерезидентов

Прочие привлеченные средства банковнерезидентов

Изменено наименование счета 1 порядка

317

317

Просроченная задолженность по кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам

Просроченная задолженность по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам

Изменено наименование счета 1 порядка

31701

31701

по кредитам, полученным от Банка России

по кредитам и депозитам, полученным от Банка России

Изменено наименование счета 2 порядка

31702

31702

по межбанковским кредитам, депозитным средствам, полученным от кредитных организаций

по межбанковским кредитам, депозитным средствам, полученным от кредитных организаций

Изменено наименование счета 2 порядка

31703

31703

по межбанковским кредитам, депозитным средствам, полученным от банков нерезидентов

по межбанковским кредитам, депозитным средствам, полученным от банков нерезидентов

Изменено наименование счета 2 порядка

31704

31704

по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России

по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России

Изменено наименование счета 2 порядка

318

318

Просроченные проценты по банковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам

Просроченные проценты по банковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам

Изменено наименование счета 1 порядка

31801

31801

по кредитам, полученным от Банка России

по кредитам и депозитам, полученным от Банка России

Изменено наименование счета 2 порядка

31802

31802

по межбанковским кредитам, депозитным средствам, полученным от кредитных организаций

по межбанковским кредитам, депозитным средствам, полученным от кредитных организаций

Изменено наименование счета 2 порядка

31803

31803

по межбанковским кредитам, депозитным средствам, полученным от банков нерезидентов

по межбанковским кредитам, депозитам и иным средствам, полученным от банков нерезидентов

Изменено наименование счета 2 порядка

31804

31804

по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России

по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России

Изменено наименование счета 2 порядка

319

319

Депозиты и иные размещенные средства в Банке России

Депозиты в Банке России

Изменено наименование счета 1 порядка

320

320

Кредиты, предоставленные кредитным организациям

Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям

Изменено наименование счета 1 порядка

321

321

Кредиты, предоставленные банкамнерезидентам

Кредиты и депозиты, предоставленные банкамнерезидентам

Изменено наименование счета 1 порядка

322

322

Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях

Прочие размещенные средства в кредитных организациях

Изменено наименование счета 1 порядка

323

323

Депозиты и иные размещенные средства в банкахнерезидентах

Прочие размещенные средства в банкахнерезидентах

Изменено наименование счета 1 порядка

324

324

Просроченная задолженность по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам

Просроченная задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам

Изменено наименование счета 1 порядка

32401

32401

по межбанковским кредитам, предоставленным кредитными организациями

по межбанковским кредитам, предоставленным кредитными организациями

Изменено наименование счета 2 порядка

32402

32402

по межбанковским кредитам, депозитам и иным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам

по межбанковским кредитам, депозитам и иным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам

Изменено наименование счета 2 порядка

325

325

Просроченные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам

Просроченные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам

Изменено наименование счета 1 порядка

32501

32501

по межбанковским кредитам, депозитам и иным средствам, предоставленным кредитным организациям

по межбанковским кредитам, предоставленным средствам, предоставленным кредитным организац

Изменено наименование счета 2 порядка

32502

32502

по межбанковским кредитам, предоставленным средствам, предоставленным банкамнерезидентам

по межбанковским кредитам, предоставленным средствам, предоставленным банкамнерезидентам

Изменено наименование счета 2 порядка

32505

Резервы на возможные потери

Новый счет

328

Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям

Исключен счет 1 порядка

32801

Предстоящие поступления, связанные с операцией предоставления (размещением) межбанковских кредитов, д

Исключен. Остатки переносятся на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет», либо (при наличии)

32802

Предстоящие выплаты, связанные с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам

Исключен. Остатки переносятся на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет», либо (при наличии)

**329**

**Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России**

**Новый счет 1 порядка**

32901

Прочие средства, полученные от Банка России

Новый счет 2 порядка

32902

Прочие средства, размещенные в Банке России

Новый счет 2 порядка

#### **Раздел 4**

**Операции с клиентами**

**КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ**

45918

Резервы на возможные потери

Новый счет 2 порядка

ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ

475

Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами

Исключен счет 1 порядка

47501

Предстоящие поступления, связанные с операцией предоставления (размещением) денежных средств клиентам

Исключен. Остатки переносятся на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет», либо (при наличии)

47502

Предстоящие выплаты, связанные с привлечением денежных средств от клиентов

Исключен. Остатки переносятся на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет», либо (при наличии)

## Раздел 5

### Операции с ценными бумагами

#### ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

501

501

Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Изменено наименование счета 1 порядка.

Остатки счетов (кроме счетов № 50113 «По договорам с обратной продажей, № 50115 «По дого

50111

Переоценка ценных бумаг положительные разницы (П)

Исключен. Новый счет 50120 (или 50121?).

50112

Переоценка ценных бумаг отрицательные разницы (А)

Исключен. Новый счет 50120 (или 50121?).

50113

По договорам с обратной продажей

Исключен.

Остатки переносятся на соответствующие счета 2 порядка по эмитентам балансовых счетов 1 по

Переклассификация: остатки счетов № 50113 «По договорам с обратной продажей» переносятся

50114

Резервы на возможные потери

Исключен. Остатки переносятся на счет 50219 «Резервы на возможные потери» (п. 2.11.)

50115

По договорам займа

Исключен. Остатки переносятся на соответствующие счета 2 порядка по эмитентам балансовых

Переклассификация: остатки счетов № 50115 «По договорам займа» списываются в корреспонд

50118

Долговые обязательства, переданные без прекращения признания

Ценные бумаги, переданные по операциям займа, отражаются на счете № 50118 «Долговые обя

50120

Переоценка ценных бумаг отрицательные разницы (П)

Новый счет 2 порядка.

50121

Переоценка ценных бумаг положительные разницы (А)

Новый счет 2 порядка.

502

502

Некотируемые долговые обязательства

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи

Изменено наименование счета 1 порядка.

Остатки счетов № 502 «Некотируемые долговые обязательства» учитываются на тех же счетах,

50213

Резервы на возможные потери

Исключен. Остатки переносятся на счет 50219 «Резервы на возможные потери» (п. 2.11.)

50214

Долговые обязательства Банка России

Новый счет 2 порядка.

50218

Долговые обязательства, переданные без прекращения признания

Ценные бумаги, переданные по операциям займа, отражаются на счете № 50218 «Долговые обя

50219

Резервы на возможные потери

Новый счет 2 порядка. Старые счета (50114, 50213) закрываются с переносом остатков на счет 5

50220

Переоценка ценных бумаг отрицательные разницы (П)

Новый счет 2 порядка.

50221

Переоценка ценных бумаг положительные разницы (А)

Новый счет 2 порядка.

503

503

Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения

Изменено наименование счета 1 порядка.

Остатки счетов № 503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования»

Перенос остатков на счет № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости»

50312

Резервы на возможные потери

Исключен. Остатки переносятся на счет 50319 «Резервы на возможные потери» (п. 2.11.)

50318

Долговые обязательства, переданные без прекращения признания

Ценные бумаги, переданные по операциям займа, отражаются на счете № 50318 «Долговые обя

50319

Резервы на возможные потери

Новый счет 2 порядка. Старый счет (50312) закрывается с переносом остатков на счет 50319 (п.

504

504

Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам

Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения

Изменено наименование счета 1 порядка.

50405

Полученный при реализации или погашении

Исключен.

50406

Уплаченный при приобретении

Исключен.

50407

Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей) (П)

Новый счет 2 порядка.

50408

Процентные доходы по учтенным векселям (П)

Новый счет 2 порядка.

50	5
----	---

50	5
----	---

Просроченные долговые обязательства

Долговые обязательства, не погашенные в срок

Изменено наименование счета 1 порядка.

50505

50505

Вложения в просроченные долговые обязательства

Долговые обязательства, не погашенные в срок

Изменено наименование счета 2 порядка.

ВЛОЖЕНИЯ В АКЦИИ

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Изменено наименование подраздела

506

506

Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа

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

Изменено наименование счета 1 порядка.

50605

50605

Акции кредитных организаций

Кредитных организаций

Изменено наименование счета 2 порядка.

50606

50606

Прочие акции

Прочих резидентов

Изменено наименование счета 2 порядка.

50607

50607

Акции банковнерезидентов

Банковнерезидентов

Изменено наименование счета 2 порядка.

50608

50608

Прочие акции нерезидентов

Прочих нерезидентов

Изменено наименование счета 2 порядка.

50609

Переоценка ценных бумаг положительные разницы (П)

Исключен. Новый счет 50620 (или 50621?).

50610

Переоценка ценных бумаг отрицательные разницы (А)

Исключен. Новый счет 50620 (или 50621?).

50611

По договорам с обратной продажей

Исключен. Остатки счетов № 50611 «По договорам с обратной продажей» переносятся на соотв.

50612

Резервы на возможные потери

Исключен. Остатки счетов переносятся на счет № 50719 «Резервы на возможные потери» (п. 2.1.

50613

По договорам займа

Исключен. Остатки счетов № 50613 «По договорам займа» переносятся на соответствующие счета

50618

Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания

Ценные бумаги, переданные по операциям займа, отражаются на счете № 50618 «Долевые ценные бумаги»

50620

Переоценка ценных бумаг отрицательные разницы (П)

Новый счет 2 порядка.

50621

Переоценка ценных бумаг положительные разницы (А)

Новый счет 2 порядка.

507

507

Некотируемые акции

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Изменено наименование счета 1 порядка.

50705

50705

Акции кредитных организаций

Кредитных организаций

Изменено наименование счета 2 порядка.

50706

50706

Прочие акции

Прочих резидентов

Изменено наименование счета 2 порядка.

50707

50707

Акции банковнерезидентов

Банковнерезидентов

Изменено наименование счета 2 порядка.

50708

50708

Прочие акции нерезидентов

Прочих нерезидентов

Изменено наименование счета 2 порядка.

50709

Резервы на возможные потери

Исключен. Остатки счетов переносятся на счет № 50719 «Резервы на возможные потери» (п. 2.1

50719

Резервы на возможные потери

Новый счет 2 порядка. Старый счет (50709) закрывается с переносом остатков на счет 50719 (п.

50720

Переоценка ценных бумаг отрицательные разницы (П)

Новый счет 2 порядка.

50721

Переоценка ценных бумаг положительные разницы (А)

Новый счет 2 порядка.

508

Котируемые акции, приобретенные для инвестирования

Исключен счет 1 порядка. Остатки счета № 508 «Котируемые ценные бумаги, приобретенные дл

50805

Акции кредитных организаций

Исключен счет 2 порядка.

50806

Прочие акции

Исключен счет 2 порядка.

50807

Акции банковнерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

50808

Прочие акции нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

50809

Резервы на возможные потери

Исключен. Остатки счетов переносятся на счет № 50719 «Резервы на возможные потери» (п. 2.1

50905

50905

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг

Изменено наименование счета 2 порядка.

50908

Резервы на возможные потери

Новый счет 2 порядка.

УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

514

514

Векселя кредитных организаций

Векселя кредитных организаций и авалированные ими

Изменено наименование счета 1 порядка.

518

518

Векселя банковнерезидентов

Векселя банковнерезидентов и авалированные ими

Изменено наименование счета 1 порядка.

ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

## ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

52502

Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам

Исключен счет 2 порядка. Остатки счета № 52502 переносятся:

в части выплат по процентам и купонам на счет № 70302 «Прибыль предшествующих лет» либо

в части дисконта, относящегося к периоду до 1 января 2008 года на счет № 70302 «Прибыль пр

в части дисконта, относящегося к периоду после 1 января 2008 г. на счет № 52503 «Дисконт по

52503

Дисконт по выпущенным ценным бумагам

Новый счет 2 порядка. На счет № 52503 переносятся остатки с закрываемого счета № 52502 «Пр

## Раздел 6

### Средства и имущество

РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

603

603

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Расчеты с дебиторами и кредиторами

60301

60301

Расчеты с бюджетом по налогам

Расчеты по налогам и сборам

Изменено наименование счета 2 порядка.

60302

60302

Расчеты с бюджетом по налогам

Расчеты по налогам и сборам

Изменено наименование счета 2 порядка.

60303

Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату

Исключен счет 2 порядка. Остатки счета № 60303 переносятся на счет № 60301 «Расчеты по на

60304

Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату

Исключен счет 2 порядка. Остатки счета № 60304 переносятся на счет № 60302 «Расчеты по на

60347

Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям

Новый счет 2 порядка.

60348

Резервы предстоящих расходов

Новый счет 2 порядка.

ИМУЩЕСТВО

ИМУЩЕСТВО

612

612

Выбытие и реализация

Выбытие и реализация

61201

Выбытие (реализация) имущества

Исключен счет 2 порядка. Остатков на счете на 1 января 2008 г. быть не должно. (п. 4.) При нал

61202

Выбытие (реализация) имущества

61203

Выбытие (реализация) ценных бумаг

61204

Выбытие (реализация) ценных бумаг

61205

Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)

61206

Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)

61207

Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования

61208

Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования

61209

Выбытие (реализация) имущества

Новый счет 2 порядка.

61210

Выбытие (реализация) ценных бумаг

Новый счет 2 порядка.

61211

Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)

Новый счет 2 порядка.

61212

Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования

Новый счет 2 порядка.

61213

Выбытие (реализация) драгоценных металлов

Новый счет 2 порядка.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

613

613

Доходы будущих периодов

Доходы будущих периодов

61302

Доходы будущих периодов по ценным бумагам

Исключен счет 2 порядка.

Остатки счета 61302 (кроме указанных ниже) переносятся на счет № 70302 «Прибыль предшест

Если остатки на счете № 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» относятся к учт

61303

Доходы будущих периодов по драгоценным металлам

Исключен счет 2 порядка.

Остатки счета 61303 переносятся на счет № 70302 «Прибыль предшествующих лет» либо 70402

61306

Переоценка средств в иностранной валюте положительные разницы

Исключен счет 2 порядка.

61308

Переоценка драгоценных металлов положительные разницы

Исключен счет 2 порядка.

614

614

Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов

61402

Расходы будущих периодов по ценным бумагам

Исключен счет 2 порядка.

Остатки счета 61402 переносятся на счет № 70302 «Прибыль предшествующих лет» либо 70402

61404

Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредиту

Исключен счет 2 порядка.

61406

Переоценка средств в иностранной валюте отрицательные разницы

Исключен счет 2 порядка.

61408

Переоценка драгоценных металлов отрицательные разницы

Исключен счет 2 порядка.

**Раздел 7**

**Результаты деятельности**

701

Доходы

Исключен счет 1 порядка.

70101

Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам

Исключен счет 2 порядка.

70102

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами

Исключен счет 2 порядка.

70103

Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками)

Исключен счет 2 порядка.

70104

Дивиденды полученные

Исключен счет 2 порядка.

70106

Штрафы, пени, неустойки полученные

Исключен счет 2 порядка.

70107

Другие доходы

Исключен счет 2 порядка.

702

Расходы

Исключен счет 1 порядка.

70201

Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты

Исключен счет 2 порядка.

70202

Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам

Исключен счет 2 порядка.

70203

Проценты, уплаченные физическим лицам

Исключен счет 2 порядка.

70204

Расходы по операциям с ценными бумагами

Исключен счет 2 порядка.

70205

Доходы, по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номина

Исключен счет 2 порядка.

70206

Расходы на содержание аппарата

Исключен счет 2 порядка.

70208

Штрафы, пени, неустойки уплаченные



70301

Прибыль отчетного года

Исключен счет 2 порядка.

70302

Прибыль предшествующих лет

Исключен счет 2 порядка.

Операции реформации баланса отражаются в соответствии с Главой 5 Указания № 1530У с уче

704

Прибыль

Исключен счет 1 порядка.

70401

Убытки отчетного года

Исключен счет 2 порядка.

70402

Убытки предшествующих лет

Исключен счет 2 порядка.

Операции реформации баланса отражаются в соответствии с Главой 5 Указания № 1530У с уче

706

Финансовый результат текущего года

Новый счет 1 порядка.

70601

Доходы

Новый счет 2 порядка.

70602

Доходы от переоценки ценных бумаг

Новый счет 2 порядка.

70603

Положительная переоценка средств в иностранной валюте

Новый счет 2 порядка.

70604

Положительная переоценка драгоценных металлов

Новый счет 2 порядка.

70605

Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного дог

Новый счет 2 порядка.

70606

Расходы

Новый счет 2 порядка.

70607

Расходы от переоценки ценных бумаг

Новый счет 2 порядка.

70608

Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте

Новый счет 2 порядка.

70609

Отрицательная переоценка драгоценных металлов

Новый счет 2 порядка.

70610

Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного до

Новый счет 2 порядка.

707

Финансовый результат прошлого года

Новый счет 1 порядка.

70701

Доходы

Новый счет 2 порядка.

70702

Доходы от переоценки ценных бумаг

Новый счет 2 порядка.

70703

Положительная переоценка средств в иностранной валюте

Новый счет 2 порядка.

70704

Положительная переоценка драгоценных металлов

Новый счет 2 порядка.

70705

Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного до

Новый счет 2 порядка.

70706

Расходы

Новый счет 2 порядка.

70707

Расходы от переоценки ценных бумаг

Новый счет 2 порядка.

70708

Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте

Новый счет 2 порядка.

70709

Отрицательная переоценка драгоценных металлов

Новый счет 2 порядка.

70710

Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного до

Новый счет 2 порядка.

708

Прибыль (убыток) прошлого года

Новый счет 1 порядка.

70801

Прибыль прошлого года

Новый счет 2 порядка.

70802

Убыток прошлого года

Новый счет 2 порядка.

## **Глава В. Внебалансовые счета.**

### **Раздел 1**

**Счета раздела в кредитных организациях не открываются**

### **Раздел 5**

**Кредитные и лизинговые операции**

**Кредитные и лизинговые операции**

913

Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств

Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного ха

Изменено наименование счета 1 порядка.

91302

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91316 «Неиспользованные кредитные

91303

Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91311 «Ценные бумаги, принятые в об

91305

Полученные гарантии и поручительства

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91414 «Полученные гарантии и поруч

91307

Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91312 «Имущество, принятое в обесп

91308

Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91313 «Драгоценные металлы, приня

91309

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задол

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91317 «Неиспользованные лимиты по

91310

Номинальная стоимость приобретенных прав требования

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91418 «Номинальная стоимость приоб

91311

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91303 «Ценные бумаги, пр

91312

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91307 «Обеспечение, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

91313

Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91308 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

91314

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе

Новый счет 2 порядка. Остатки счетов № 50113, 50611 «По договорам с обратной продажей» пе

91315

Выданные гарантии и поручительства

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91404 «Выданные гарантии

91316

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91302 «Неиспользованные

91317

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задол

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91309 «Неиспользованные

914

914

Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств

Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредит

Изменено наименование счета 1 порядка.

91401

Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91411 «Ценные бумаги, переданные в

91403

Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91416 «Неиспользованные кредитные

91404

Выданные гарантии и поручительства

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91315 «Выданные гарантии и поручит

91405

Обеспечение, переданное в залог по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91412 «Имущество, переданное в обе

91406

Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «ли

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91417 «Неиспользованные лимиты по

91411

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91401 «Ценные бумаги, пере

91412

Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драго

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91405 «Обеспечение, пере

91413

Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91405 «Обеспечение, пере

91414

Полученные гарантии и поручительства

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91305 «Полученные гарант

91416

Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91403 «Неиспользованные

91417

Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «ли

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91406 «Неиспользованные

91418

Номинальная стоимость приобретенных прав требования

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91310 «Номинальная стоим

915

915

Арендные и лизинговые операции

Арендные и лизинговые операции

91503

Арендованные основные средства (А)

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91507 «Арендованные основные сред

91504

Арендованное другое имущество (А)

Исключен счет 2 порядка. Остатки переносятся на счет № 91508 «Арендованное другое имущество»

91507

Арендованные основные средства (П)

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91503 «Арендованные основные средства»

91508

Арендованное другое имущество (П)

Новый счет 2 порядка. Переносятся остатки с закрываемого счета № 91504 «Арендованное дру

**Глава Г. Срочные сделки.**

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

936

Требования по обратному выкупу ценных бумаг

Исключен счет 1 порядка. Остатки переносятся на счет № 935 «Требования по поставке ценных

93601

со сроком исполнения на следующий день

Исключен счет 2 порядка.

93602

со сроком исполнения от 2 до 7 дней

Исключен счет 2 порядка.

93603

со сроком исполнения от 8 до 30 дней

Исключен счет 2 порядка.

93604

со сроком исполнения от 31 до 90 дней

Исключен счет 2 порядка.

93605

со сроком исполнения более 91 дня

Исключен счет 2 порядка.

93606

со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

93607

со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

93608

со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

93609

со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

93610

со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

937

Требования по обратной продаже ценных бумаг

Исключен счет 1 порядка. Остатки переносятся на счет № 933 «Требования по поставке денежных средств»

93701

со сроком исполнения на следующий день

Исключен счет 2 порядка.

93702

со сроком исполнения от 2 до 7 дней

Исключен счет 2 порядка.

93703

со сроком исполнения от 8 до 30 дней

Исключен счет 2 порядка.

93704

со сроком исполнения от 31 до 90 дней

Исключен счет 2 порядка.

93705

со сроком исполнения более 91 дня

Исключен счет 2 порядка.

93706

со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

93707

со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

93708

со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

93709

со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

93710

со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

950

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (б

Новый счет 1 порядка.

95001

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении

Новый счет 2 порядка.

95002

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении

Новый счет 2 порядка.

95003

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении

Новый счет 2 порядка.

95004

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении д

Новый счет 2 порядка.

95005

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении д

Новый счет 2 порядка.

## ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

966

Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг

Исключен счет 1 порядка. Остатки переносятся на счет № 963 «Обязательства по поставке денег»

96601

со сроком исполнения на следующий день

Исключен счет 2 порядка.

96602

со сроком исполнения от 2 до 7 дней

Исключен счет 2 порядка.

96603

со сроком исполнения от 8 до 30 дней

Исключен счет 2 порядка.

96604

со сроком исполнения от 31 до 90 дней

Исключен счет 2 порядка.

96605

со сроком исполнения более 91 дня

Исключен счет 2 порядка.

96606

со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

96607

со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

96608

со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

96609

со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

96610

со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

967

Обязательства по обратной продаже ценных бумаг

Исключен счет 1 порядка. Остатки переносятся на счет № 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

96701

со сроком исполнения на следующий день

Исключен счет 2 порядка.

96702

со сроком исполнения от 2 до 7 дней

Исключен счет 2 порядка.

96703

со сроком исполнения от 8 до 30 дней

Исключен счет 2 порядка.

96704

со сроком исполнения от 31 до 90 дней

Исключен счет 2 порядка.

96705

со сроком исполнения более 91 дня

Исключен счет 2 порядка.

96706

со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

96707

со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

96708

со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

96709

со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

96710

со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Исключен счет 2 порядка.

971

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (б

Новый счет 1 порядка.

97101

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении о

Новый счет 2 порядка.

97102

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении о

Новый счет 2 порядка.

97103

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении

Новый счет 2 порядка.

97104

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении

Новый счет 2 порядка.

97105

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении д

Новый счет 2 порядка.