Глава III

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ НОРМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

БУХГАЛТЕРСКИХ СЧЕТОВ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| КЛАСС 1  АКТИВЫ | | |
| Счета класса 1 “Активы” являются активными и представляют собой стоимость всех активов, находящихся в банке: наличность, финансовые активы, кредиты, долгосрочные материальные и нематериальные активы, товарно-материальные запасы, расходы будущих периодов и другие активы. Остатки по активным счетам являются дебетовыми, за исключением контрсчетов, которые являются пассивными и имеют кредитовые остатки. В некоторых случаях счета для переоценки финансовых активов могут иметь отрицательное сальдо. | | |
| **1000 Наличность в кассе и прочие монетарные ценности** | | |
|  | Группа предназначена для учета национальной и иностранной валюты, находящейся в кассе банка, его филиалах, отдельных подразделениях, внутренних структурных подразделениях филиала, банкоматах и других устройствах банка, а также для учета купленных дорожных чеков для продажи, юбилейных и памятных монет, выпущенных как платежное средство по номинальной стоимости. | |
|  | **1001** | Наличность в кассе |
|  | **1002** | Наличность в пути |
|  | **1003** | Наличность в обменный валютный пункт лицензированного банка |
|  | **1004** | Наличность в другие подразделения |
|  | **1005** | Наличность в банкоматах и других устройствах |
|  | **1007** | Дорожные чеки |
|  | **1008** | Юбилейные и памятные монеты |
|  |  | Счет **1001** предназначен для учета наличия и движения наличности в кассе банка (филиала) в национальной и иностранной валюте. |
|  |  | По дебету счета зачисляется поступление наличности в пользу банка, банковских клиентов, государственного бюджета, прочих банков, физических и юридических лиц. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется выдача наличности в пользу банковских клиентов, прочих банков, физических и юридических лиц. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает наличность в кассе банка. |
|  |  | Счет **1002** предназначен для учета движения(переводов) денежных средств наличными в национальной и иностранной валюте из Национального банка, банку и наоборот, из головного банка отдельные подразделения, внутренние структурные подразделения и наоборот, из отдельного подразделения во внутренние структурные подразделения и наоборот, из банка другим банкам и наоборот. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма наличных денежных средств в пути:  - передача наличности из банка для подкрепления прочих получателей;  - передача излишка наличности из отдельного подразделения, внутреннего структурного подразделения филиала, из банкоматов и других устройств банка. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются сумма денежных средств наличными, полученных получателем. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый, отражающий наличие наличных денежных средств в пути. |
|  |  | Счет **1003** предназначен для учета денежной наличности в национальной и иностранной валюте в обменный валютный пункт лицензированного банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляется денежная наличность в обменный валютный пункт лицензированного банка:  - подкрепление наличностью обменным валютным пунктом лицензированного банка;  - продажа/покупка валюты;  - регистрация результатов (доходов) полученных в результате продажи/покупки валюты;  - продажа дорожных чеков; |
|  |  | По кредиту счета зачисляется выдача наличности:  - передача излишка наличности;  - регистрация результатов (убытков) полученных от продажи/покупки валюты; |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает наличие наличности в обменный валютный пункт лицензированного банка. |
|  |  | Счет **1004** предназначен для учета наличности в национальной и иностранной валюте в кассах других подразделениях (представительствах или агентств). |
|  |  | По дебету счета зачисляется наличность, полученная в кассе другого подразделения (представительства или агентства). |
|  |  | По кредиту счета зачисляется выдача наличности из кассы другого подразделения (представительства или агентства). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает наличность в кассе другого подразделения (представительства или агентства). |
|  |  | Счет **1005** предназначен для учета наличности в банкоматах и других устройствах банка |
|  |  | По дебету счета зачисляется наличность, полученная в банкоматах и других устройствах банка. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется наличность, изъятая из банкоматов и других устройств банка. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает наличность в банкоматах и других устройствах банка. |
|  |  | Счет **1007** предназначен для учета наличия и движения дорожных чеков в иностранной валюте, приобретенных в банке-эмитенте для продажи или приобретенных у клиентов с целью их передачи банкам-эмитентам для погашения. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма дорожных чеков, приобретенных в банке-эмитенте для их последующей продажи или от клиентов для их отправки иностранным банкам-эмитентам для получения валютного покрытия. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется стоимость проданных дорожных чеков, сумма чеков переданных к оплате (погашению) банку-эмитенту. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает номинальную стоимость дорожных чеков во владение банка. |
|  |  | Счет **1008** предназначен для учета номинальной стоимости купленных юбилейных и памятных монет. |
|  |  | По дебету счета зачисляется номинальная стоимость купленных юбилейных и памятных монет. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется номинальная стоимость выданных юбилейных и памятных монет. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает номинальную стоимость юбилейных и памятных монет во владение банка. |
| **1030** | **Счета “Nostro”** | |
|  | Группа предназначена для учета денежных средств зачисленных на счетах “Nostro” в Национальном банке и других банках (в национальной и в иностранной валюте) а также зарезервированных средств в НБМ для операций с наличностью. | |
|  | **1031** | Счет “Nostro” в НБМ |
|  | **1032** | Счет “Nostro” в банках |
|  | **1034** | Счета “Nostro” для операций с ценными   бумагами |
|  | **1036** | Счет “Ностро” в НБМ для операций с наличностью |
|  |  | Счет **1031** предназначен для учета денежных средств зачисленных на счет “Nostro” в НБМ (только в национальной валюте). |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма денежных средств зачисленных на счет открытый в НБМ. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма денежных средств списанных со счета как по перечислению, так и наличными. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает банковскую наличность на счете открытом в НБМ, на протяжении дня может иметь кредитовый остаток (разрешенный овердрафт). |
|  |  | Счет **1032** предназначен для учета денежных средств в иностранной валюте на счете “Nostro” в лицензированных и иностранных банках. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма денежных средств зачисленных на счет в иностранной валюте в лицензированных банков Республики Молдова и иностранных банках. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма денежных средств списанных со счета. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает наличность банка в иностранной валюте на счетах “Nostro”, открытых в лицензированных банков Республики Молдова и иностранных банках. |
|  |  | Счет **1034** предназначен для учета денежных средств, размещенных в расчетном банке по операциям с ценными бумагами на Фондовой бирже. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма денежных средств, перечисленных на счет 2034, открытый в расчетном банке. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма денежных средств, списанных со счета. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает банковскую наличность в расчетном банке по операциям с ценными бумагами. |
|  |  | Счет **1036** предназначен для учета денежных средств (в национальной валюте) для операций с наличностью посредством НБМ: размещения излишка наличности, выдачи наличности банкам и других операций с наличностью. |
|  |  | По дебету счета зачисляется зарезервирование банком денежных средств, для операций с наличностью, размещение излишка наличности и т. д. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется выдача или перечисление на счет «Nostro» денежных средств и другие операции с наличностью. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает денежные средства, зарезервированные и внесенные банком. |
| **1060** | **Средства, размещенные овернайт** | |
|  | Группа предназначена для учета денежных средств, размещенных овернайт в Национальном банке Молдовы, в банках – несвязанные стороны и в банках – связанные стороны. | |
|  | **1061** | Средства, размещенные овернайт в НБМ |
|  | **1062** | Средства, размещенные овернайт в банках – несвязанные стороны |
|  | **1063** | Средства, размещенные овернайт в банках – связанные стороны |
|  |  | Счет **1061** предназначен для учета наличия и движения денежных средств размещенных овернайт в НБМ. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма средств размещенных овернайт в НБМ. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат НБМ денежных средств размещенных овернайт. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает денежные средства размещенные овернайт в НБМ. |
|  |  | Счет **1062** предназначен для учета наличия и движения денежных средств размещенных овернайт в банках – несвязанные стороны. |
|  |  | По дебету счета зачисляются денежные средства размещенные овернайт в банках – несвязанные стороны. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат банками – несвязанные стороны денежных средств, ранее размещенных овернайт. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму денежных средств размещенных овернайт в банках – несвязанные стороны. |
|  |  | Счет **1063** предназначен для учета наличия и движения денежных средств размещенных овернайт в банках – связанные стороны. |
|  |  | По дебету счета зачисляются денежные средства размещенные овернайт в банках – связанные стороны. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат банками – связанные стороны денежных средств ранее размещенных овернайт. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму денежных средств размещенных овернайт в банках – связанные стороны. |
| **1070** | **Гарантийные размещения до востребования в банках** | |
|  | Группа предназначена для учета гарантийных размещений до востребования с неустановленным сроком. | |
|  | **1075** | Гарантийные размещения до востребования в банках |
|  |  | Счет **1075** предназначен для учета денежных средств размещенных в других банках как гарантии по определенным сделкам (операции с банковскими карточками, ценные бумаги, и др). |
|  |  | По дебету счета зачисляются денежные средства размещенные как банковские гарантии до востребования. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются денежные средства списанные со счета в результате их возврата. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает денежные средства банка размещенные как гарантии до востребования. |
| **1090** | **Срочные размещения в банках** | |
|  | Группа предназначена для учета денежных средств размещенных на определенный срок в Национальный банк Молдовы и в других банках с их распределением согласно срокам и месту размещения. | |
|  | **1091** | Краткосрочные размещения в НБМ (1 месяц и менее) |
|  | **1092** | Краткосрочные размещения в НБМ (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **1093** | Краткосрочные размещения в банках – несвязанные стороны (1 месяц и менее) |
|  | **1094** | Краткосрочные размещения в банках – несвязанные стороны (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **1095** | Краткосрочные размещения в банках – связанные стороны (1 месяц и менее) |
|  | **1096** | Краткосрочные размещения в банках – связанные стороны (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **1097** | Обязательные резервы размещенные в НБМ |
|  | **1099** | Беспроцентные размещения в банках |
|  | **1102** | Среднесрочные размещения в банках – несвязанные стороны (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **1103** | Среднесрочные размещения в банках – связанные стороны (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **1105** | Долгосрочные размещения в банках – несвязанные стороны (более 5 лет) |
|  | **1106** | Долгосрочные размещения в банках – связанные стороны (более 5 лет) |
|  | **1111** | Срочные гарантийные размещения в банках |
|  |  | Счета **1091-1096** предназначены для учета денежных средств размещенных в НБМ и других банках на краткосрочный период с учетом договорных условий между сторонами. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются денежные средства размещенные в банках на краткосрочный период. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется получение денежных средств ранее размещенных на краткосрочный период в банках. |
|  |  | Остатки по счетам дебетовые и отражают сумму денежных средств размещенных на краткосрочный период в НБМ и других банках. |
|  |  | Счет **1097** предназначен для учета денежных средств размещенных и поддержанных как обязательные резервы банка на специальном счете в НБМ, в соответствии с требованиями нормативных актов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются денежные средства размещенные и поддержанные как обязательные резервы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется уменьшение сумм обязательных резервов размещенных в НБМ. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы обязательных резервов поддержанных в отчетном периоде. |
|  |  | Счет **1099** предназначен для учета размещенных денежных средств с истекшим сроком хранения по которому приостановлено начисление процентов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются денежные средства ранее размещенные в банках, по которым истек срок и по которым приостановлено начисление процентов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат денежных средств или их перевод на срочные депозиты (на основе нового договора). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму денежных средств размещенных в банках, по которым не начисляются проценты. |
|  |  | Счета **1102–1106** предназначены для учета денежных средств размещенных в банках на среднесрочный или долгосрочный период с учетом договорных условий между сторонами. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются денежные средства размещенные на среднесрочный или долгосрочный период в банках. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется возврат денежных средств ранее размещенных на среднесрочный или долгосрочный период в банках. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму размещений на среднесрочный или долгосрочный период. |
|  |  | Счет **1111** предназначен для учета денежных средств размещенных банком как срочные гарантии в других банках. |
|  |  | По дебету счета зачисляются денежные средства размещенные банком как гарантии в других банках. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат денежных средств ранее размещенных как гарантии или их списание согласно договорным условиям. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму гарантийных размещений в других банках. |
| **1150** | **Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток** | |
|  | Группа предназначена для учета финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток (финансовых активов для сделок, а также финансовых активов, которые при первоначальном признании классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток). | |
|  | **1151** | Государственные ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **1152** | Акции по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **1153** | Прочие финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **1154** | Заложенные ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **1155** | Премии по ценным бумагам по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **1156** | **Контр-счет** Дисконты по ценным бумагам по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **1157** | Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  |  | Счета **1151-1153** предназначены для учета казначейских обязательств, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, акций, а также других ценных бумаг (иностранные ценные бумаги, ценные бумаги, выпущенные НБМ, и др.), а также финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По данным счетам могут быть отражены премии/дисконты и суммы переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае, если учетная политика не предусматривает отдельный учет. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются:  - справедливая стоимость при первоначальном признании приобретенных финансовых активов;  - позитивная сумма переоценки ценных бумаг в результате определения справедливой стоимости в период хранения или при их выбытии;  - амортизированные суммы дисконта. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - справедливая стоимость финансовых активов проданных или списанных;  - отрицательная сумма последующей переоценки ценных бумаг;  - амортизированные суммы премии. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает стоимость финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | Счет **1154** предназначен для учета ценных бумаг в портфеле банка по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных при получении кредитов/займов. По данному счету могут быть отражены премии/дисконты и суммы переоценки заложенных ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае, если учетная политика не предусматривает отдельный учет. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - справедливая стоимость при первоначальном признании заложенных ценных бумаг;  - позитивная сумма переоценки ценных бумаг в результате определения справедливой стоимости в период хранения или при их выбытии;  - амортизированные суммы дисконта. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - справедливая стоимость заложенных ценных бумаг: возвращенных на соответствующий счет срочных ценных бумаг; списанных в случае невозврата полученного кредита/займа; выкупленных эмитентом в срок погашения;  - отрицательная сумма последующей переоценки ценных бумаг;  - амортизированные суммы премии. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые на данный момент находятся в качестве залога. |
|  |  | Счет **1155** предназначен для учета премий по ценным бумагам по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае если учетная политика предусматривает отдельный учет. |
|  |  | По дебету счета зачисляются сумма премий по приобретенным ценным бумагам по справедливой стоимости через прибыль или убыток или перевод неамортизированных премий в стоимость ценных бумаг, в случае перевода ценных бумаг, хранящихся до срока их погашения, в портфель финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются месячная амортизация премий. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает премию по ценным бумагам по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | Счет **1156** предназначен для учета дисконтов по ценным бумагам по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае, если учетная политика предусматривает отдельный учет. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются сумма дисконтов по приобретенным ценным бумагам по справедливой стоимости через прибыль или убыток или перевод неамортизированных дисконтов в стоимость финансовых инструментов, в случае перевода из портфеля хранящихся до срока их погашения в портфель ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | По дебету счета зачисляются ежемесячная амортизация дисконтов. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает дисконт по ценным бумагам по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | Счет **1157** предназначен для учета переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае, если учетная политика предусматривает отдельный учет. |
|  |  | По дебету счета зачисляются сумма позитивной переоценки финансовых активов в результате определения справедливой стоимости в период хранения или при их выбытии. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются сумма негативной переоценки финансовых активов в результате их переоценки по справедливой стоимости в период их содержания или при их выбытии. |
|  |  | Остаток по счету может быть кредитовым (в случае негативной переоценки ценных бумаг) или дебетовым (в случае позитивной переоценки ценных бумаг). |
| **1160** | **Финансовые активы для продажи** | |
|  | Группа предназначена для учета ценных бумаг для продажи и прочих финансовых активов для продажи. | |
|  | **1161** | Государственные ценные бумаги для продажи |
|  | **1162** | Акции и долевые участия для продажи |
|  | **1163** | Прочие финансовые активы для продажи |
|  | **1164** | Заложенные ценные бумаги для продажи |
|  | **1165** | Премии по ценным бумагам для продажи |
|  | **1166** | **Контр-счет** Дисконты по ценным бумагам для продажи |
|  | **1167** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения финансовых активов для продажи |
|  | **1168** | Переоценка финансовых активов для продажи |
|  |  | Счета **1161-1163** предназначены для учета государственных ценных бумаг, акций и долевого участия, других ценных бумаг (иностранные ценные бумаги, ценные бумаги, выпущенные НБМ, и др.), а также прочих финансовых активов банка для продажи. По данным счетам могут быть отражены премии/дисконты и суммы переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае, если учетная политика не предусматривает отдельный учет. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются:  - справедливая стоимость при первоначальном признании финансовых активов для продажи;  - позитивная сумма переоценки;  - амортизированная сумма дисконта. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - списание проданных ценных бумаг, выкупленных эмитентом в день погашения или отнесенных на потери;  - списание проданных прочих финансовых активов, выкупленных эмитентом в день погашения или отнесенных на потери;  - сумма уменьшения стоимости в результате обесценения;  - негативная сумма переоценки;  - амортизированная сумма премии. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму финансовых активов для продажи. |
|  |  | Счет **1164** предназначен для учета ценных бумаг в портфеле банка для продажи, заложенных при получении кредитов/займов. По данному счету могут быть отражены премии/дисконты и суммы переоценки заложенных ценных бумаг для продажи в случае, если учетная политика не предусматривает отдельный учет. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - справедливая стоимость при первоначальном признании заложенных ценных бумаг;  - позитивная сумма переоценки;  - амортизированные суммы дисконта. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - справедливая стоимость ценных бумаг: возвращенных на соответствующий счет срочных ценных бумаг; списанных в случае невозврата полученного кредита/займа; выкупленных эмитентом в срок погашения;  - сумма уменьшения стоимости в результате обесценения;  - отрицательная сумма переоценки;  - амортизированная сумма премии. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость ценных бумаг для продажи, которые на данный момент находятся в качестве залога. |
|  |  | Счет **1165** предназначен для учета премий по ценным бумагам для продажи в случае, если учетная политика предусматривает отдельный учет. |
|  |  | По дебету счета зачисляются сумма премий по приобретенным ценным бумагам для продажи или перевод неамортизированных премий в стоимость ценных бумаг, в случае перевода ценных бумаг, хранящихся до срока их погашения, в портфель финансовых активов для продажи. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются месячная амортизация премий. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает премию по ценным бумагам для продажи. |
|  |  | Счет **1166** предназначен для учета дисконтов по ценным бумагам для продажи. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются сумма дисконтов по приобретенным ценным бумагам для продажи или перевод неамортизированных дисконтов в стоимость финансовых активов, в случае перевода из портфеля хранящихся до срока их погашения в портфель ценных бумаг для продажи. |
|  |  | По дебету счета зачисляются ежемесячная амортизация дисконтов. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает дисконт по ценным бумагам для продажи. |
|  |  | Счет **1167** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) финансовых активов для продажи и платежей по ним. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются формирование/увеличение скидок на потери от обесценения финансовых активов для продажи. |
|  |  | По дебету счета зачисляются уменьшение скидок на потери от обесценения финансовых активов для продажи или их аннулирование в результате списания финансовых активов. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает скидки для покрытия потерь от обесценения (снижения стоимости) финансовых активов для продажи и платежей по ним, на дату представления отчетности. |
|  |  | Счет **1168** предназначен для учета переоценки финансовых активов для продажи в случае, если учетная политика предусматривает отдельный учет. |
|  |  | По дебету счета зачисляются сумма позитивной переоценки финансовых активов в результате их переоценки по справедливой стоимости в период их содержания или при их выбытии. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются сумма негативной переоценки финансовых активов в результате их переоценки по справедливой стоимости в период их содержания или при их выбытии. |
|  |  | Остаток по счету может быть кредитовым (в случае негативной переоценки финансовых активов) или дебетовым (в случае позитивной переоценки финансовых активов). |
| **1180** | **Финансовые активы, хранящиеся до срока их погашения** | |
|  | Группа предназначена для учета финансовых активов, хранящихся банком в инвестиционном портфеле до срока их погашения или в инвестиционных целях и учитываемых по амортизированной стоимости. В данной группе отражаются премии и дисконты по инвестиционным ценным бумагам. Продажа ценных бумаг из инвестиционного портфеля не допускается. В исключительных случаях по решению руководства банка (по каждой сделке) разрешается перевод ценных бумаг из инвестиционного портфеля в портфель для продажи. | |
|  | **1181** | Ценные бумаги, выпущенные НБМ, хранящиеся до срока их погашения |
|  | **1182** | Государственные ценные бумаги (краткосрочные), хранящиеся до срока их погашения |
|  | **1183** | Государственные ценные бумаги (среднесрочные), хранящиеся до срока их погашения |
|  | **1184** | Государственные ценные бумаги (долгосрочные), хранящиеся до срока их погашения |
|  | **1185** | Заложенные ценные бумаги, хранящиеся до срока их погашения |
|  | **1186** | Прочие финансовые активы, хранящиеся до срока их погашения |
|  | **1191** | Премии по инвестиционным ценным бумагам, хранящимся до срока их погашения |
|  | **1192** | **Контр-счет** Дисконты по инвестиционным ценным бумагам, хранящимся до срока их погашения |
|  | **1193** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения финансовых активов, хранящихся до срока их погашения |
|  |  | Счет **1181** предназначен для учета ценных бумаг, выпущенных НБМ, приобретенных и хранящихся до срока их погашения. |
|  |  | По дебету счета зачисляется номинальная стоимость ценных бумаг, выпущенных НБМ, приобретенных и хранящихся до срока их погашения. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется номинальная стоимость ценных бумаг, выпущенных НБМ и выкупленных эмитентом в день погашения или их перевод в портфель для продажи, а также сумма уменьшения стоимости в результате обесценения. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость приобретенных ценных бумаг, выпущенных НБМ и хранящихся до срока их погашения в портфеле банка. |
|  |  | Счета **1182-1184** предназначены для учета государственных ценных бумаг, выпущенных Министерством финансов Республики Молдова, приобретенных в инвестиционных целях и хранящихся до срока их погашения. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется номинальная стоимость приобретенных государственных ценных бумаг, хранящихся до срока их погашения. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется номинальная стоимость государственных ценных бумаг, выкупленных эмитентом в день погашения или их перевод в портфель для продажи, а также сумма уменьшения стоимости в результате обесценения. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает номинальную стоимость приобретенных государственных ценных бумаг, хранящихся до срока их погашения. |
|  |  | Счет **1185** предназначен для учета ценных бумаг инвестиционного портфеля, хранящихся до срока их погашения, заложенных при получении кредитов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется номинальная стоимость заложенных ценных бумаг инвестиционного портфеля, хранящихся до срока их погашения. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется номинальная стоимость ценных бумаг:  - сумма уменьшения стоимости в результате обесценения;  - возвращенных на соответствующий счет срочных ценных бумаг;  - списанных, в случае невозврата полученного кредита;  - выкупленных эмитентом в день погашения. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает номинальную стоимость заложенных инвестиционных ценных бумаг, хранящихся до срока их погашения. |
|  |  | Счет **1186** предназначен для учета прочих финансовых активов, приобретенных в инвестиционных целях и хранящихся до срока их погашения. |
|  |  | По дебету счета зачисляется номинальная стоимость прочих финансовых активов, приобретенных в инвестиционных целях и хранящихся до срока их погашения. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется номинальная стоимость прочих финансовых активов, приобретенных в инвестиционных целях и выкупленных эмитентом в день погашения, или их перевод в портфель для продажи, а также сумма уменьшения стоимости в результате обесценения. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает номинальную стоимость прочих финансовых активов, приобретенных в инвестиционных целях и хранящихся до срока их погашения. |
|  |  | Счет **1191** предназначен для учета премий по ценным бумагам, приобретенным и хранящимся до срока их погашения. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма премий по приобретенным ценным бумагам и хранящимся до срока их погашения. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется месячная амортизация премий или перевод неамортизированных премий в стоимость ценных бумаг, в случае перевода ценных бумаг, хранящихся до срока их погашения в портфель ценных бумаг для продажи. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает премию по ценным бумагам, приобретенным и хранящимся до срока их погашения. |
|  |  | Счет **1192** предназначен для учета дисконтов по ценным бумагам, приобретенным и хранящимся до срока их погашения. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма дисконтов по ценным бумагам, приобретенным и хранящимся до срока их погашения. |
|  |  | По дебету счета зачисляется ежемесячная амортизация дисконтов или перевод неамортизированных дисконтов в стоимость ценных бумаг в случае перевода ценных бумаг, хранящихся до срока их погашения в портфель ценных бумаг для продажи. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает дисконт по ценным бумагам, приобретенным и хранящимся до срока их погашения. |
|  |  | Счет **1193** предназначен для учета скидки на потери от обесценения (снижения стоимости) финансовых активов хранящихся до срока их погашения и платежей по ним. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется формирование/ увеличение скидок на потери от обесценения финансовых активов хранящихся до срока их погашения. |
|  |  | По дебету счета зачисляется уменьшение скидок на потери от обесценения финансовых активов хранящихся до срока их погашения или их аннулирование в результате списания финансовых активов. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает скидки для покрытия потерь от обесценения (снижения стоимости) финансовых активов хранящихся до срока их погашения и платежей по ним, на дату представления отчетности. |
| **1220** | **Договоры REPO** | |
|  | Группа предназначена для учета ценных бумаг приобретенных в рамках операций REPO при условии их перепродажи по покупательской стоимости плюс обозначенная процентная ставка. | |
|  | **1221** | Ценные бумаги приобретенные по соглашениям REPO |
|  |  | Счет **1221** предназначен для учета ценных бумаг приобретенных по соглашениям REPO с целью их последующей продажи. |
|  |  | По дебету счета зачисляется стоимость ценных бумаг по цене приобретения, установленной в соглашении с условием их перепродажи. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - стоимость ценных бумаг перепроданных или переведенных в портфель банка;  - списание за счет обесценения кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственности банка. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость ценных бумаг приобретенных по соглашениям REPO. |
| **1230** | **Сельскохозяйственные кредиты** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов в области сельского хозяйства, рыбной и лесной промышленности. В данной группе отражаются суммы, которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) сельскохозяйственных кредитов, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1231** | Краткосрочные сельскохозяйственные кредиты |
|  | **1232** | Среднесрочные сельскохозяйственные кредиты |
|  | **1233** | Долгосрочные сельскохозяйственные кредиты |
|  | **1236** | **Контр-счет** Регулирования стоимости сельскохозяйственных кредитов по амортизированной стоимости |
|  | **1237** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения сельскохозяйственных кредитов и платежей по ним |
|  |  | Счета **1231, 1232, 1233** предназначены для учета срочных кредитов, предоставленных в целях развития и поддержания экономического состояния сельского хозяйства. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма выданных кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредита на другой счет с определенным сроком;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственности банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженности по выданным кредитам сельскому хозяйству /пищевой /рыбной /лесной промышленности. |
|  |  | Счет **1236** предназначен для учета полученных сумм, которые регулируют номинальную стоимость выданных сельскохозяйственных кредитов, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы, которые уменьшают стоимость кредитов, корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы, которые увеличивают стоимость кредитов, корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы, которые регулируют номинальную стоимость выданных сельскохозяйственных кредитов, по амортизированной стоимости, но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1237** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) сельскохозяйственных кредитов, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов /платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размерам;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов /платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) сельскохозяйственных кредитов, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1240** | **Кредиты пищевой промышленности** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов пищевой промышленности. В данной группе отражаются суммы, которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов пищевой промышленности, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1241** | Краткосрочные кредиты пищевой промышленности |
|  | **1242** | Среднесрочные кредиты пищевой промышленности |
|  | **1243** | Долгосрочные кредиты пищевой промышленности |
|  | **1246** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов по амортизированной стоимости пищевой промышленности |
|  | **1247** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов пищевой промышленности и платежей по ним |
|  |  | Счета **1241, 1242, 1243** предназначены для учета выданных срочных кредитов в целях развития и поддержания экономической ситуации в пищевой промышленности. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма выданных кредитов;  - перевод кредитов с другого счета кредитов на определенный срок. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - погашение кредитов;  - перевод кредитов на другой счет кредитов, выданных на определенный срок;  - отнесение кредитов в категорию просроченных;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога во владение банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам пищевой промышленности. |
|  |  | Счет **1246** предназначен для учета полученных сумм, которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов пищевой промышленности, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы, которые уменьшают стоимость кредитов, корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы, которые увеличивают стоимость кредитов, корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы, которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов пищевой промышленности, по амортизированной стоимости, но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1247** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов пищевой промышленности, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов /платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размерам;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов /платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов пищевой промышленности, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1260** | **Кредиты в области строительства** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов предоставленных в области строительства. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов пищевой промышленности, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1261** | Краткосрочные кредиты в области строительства |
|  | **1262** | Среднесрочные кредиты в области строительства |
|  | **1263** | Долгосрочные кредиты в области строительства |
|  | **1266** | Кредиты жилищно-строительному кооперативу (ЖСК) в период строительства |
|  | **1267** | Кредиты жилищно-строительному кооперативу (ЖСК), сданному в эксплуатацию |
|  | **1268** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов по амортизированной стоимости в области строительства |
|  | **1269** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов в области строительства и платежей по ним |
|  |  | Счета **1261, 1262, 1263** предназначены для учета срочных кредитов предоставленных в области строительства. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма выданных кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредита на другой счет с определенным сроком;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженности по выданным кредитам в области строительства. |
|  |  | Счет **1266** предназначен для учета кредитов предоставленных для строительства до сдачи объекта в эксплуатацию. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы кредитов предоставленных жилищно-строительным кооперативам в период строительства. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - возврат предоставленных кредитов;  - списание за счет скидок на потери по кредитам;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по выданным кредитам жилищно-строительным кооперативам в период строительства. |
|  |  | Счет **1267** предназначен для учета ранее выданных кредитов жилищно-строительным кооперативам, которые после сдачи в эксплуатацию объекта подлежат возврату. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - суммы кредитов предоставленных жилищно-строительным кооперативам; |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - возврат кредитов;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по выданным кредитам жилищно-строительному кооперативу (ЖСК), сданному в эксплуатацию. |
|  |  | Счет **1268** предназначен для учета полученных сумм, которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов в области строительства, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов в области строительства, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1269** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов в области строительства, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов в области строительства, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1290** | **Потребительские кредиты** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов выданных физическим лицам для хозяйственных, семейных и прочих личных расходов. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) потребительских кредитов, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1291** | Краткосрочные потребительские кредиты |
|  | **1292** | Среднесрочные потребительские кредиты |
|  | **1293** | Долгосрочные потребительские кредиты |
|  | **1296** | **Контр-счет** Регулирования стоимости потребительских кредитов по амортизированной стоимости |
|  | **1297** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения потребительских кредитов и платежей по ним |
|  |  | Счета **1291, 1292, 1293** предназначены для учета кредитов предоставленных физическим лицам на различные приоритетные цели. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма полученных кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком. |
|  |  | По кредиту счетов отражается:  - возврат кредитов;  - перевод кредита на другой счет с определенным сроком;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по выданным потребительским кредитам. |
|  |  | Счет **1296** предназначен для учета сумм, которые регулируют номинальную стоимость потребительского кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают номинальную стоимость кредита корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают номинальную стоимость кредита корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость потребительского кредита по амортизированной стоимости, но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1297** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) потребительских кредитов, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) потребительских кредитов, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1310** | **Кредиты в области оказания услуг** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов, предоставленных в области оказания услуг (гостиничные услуги, услуги химчистки, медицины, ресторанные услуги, юридические услуги и бухгалтерский учет, пр.) | |
|  | **1311** | Краткосрочные кредиты в области оказания услуг |
|  | **1312** | Среднесрочные кредиты в области оказания услуг |
|  | **1313** | Долгосрочные кредиты в области оказания услуг |
|  | **1314** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов по амортизированной стоимости в области оказания услуг |
|  | **1315** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов в области оказания услуг |
|  |  | Счета **1311-1313** предназначены для учета срочных кредитов, предоставленных в области оказания услуг. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма выданных кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженности по выданным кредитам в области оказания услуг. |
|  |  | Счет **1314** предназначен для учета полученных сумм, которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов в области оказания услуг, которые регулируют стоимость кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы, которые уменьшают стоимость кредита, корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы, которые увеличивают стоимость кредита, корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы, которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов в области оказания услуг, по амортизированной стоимости, но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1315** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов в области оказания услуг, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредита;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредита /платежей по кредиту, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размерам;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредита /платежей по кредиту, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток счета кредитовый и отражает величину скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов в области оказания услуг, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату предоставления отчетности. |
| **1320** | **Энергетические кредиты** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов в области энергетической промышленности. В данной группе отражаются кредиты выданные бензозаправочным станциям, а также отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) энергетических кредитов, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1321** | Краткосрочные энергетические кредиты |
|  | **1322** | Среднесрочные энергетические кредиты |
|  | **1323** | Долгосрочные энергетические кредиты |
|  | **1326** | **Контр-счет** Регулирования стоимости энергетических кредитов по амортизированной стоимости |
|  | **1327** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения энергетических кредитов и платежей по ним |
|  |  | Счета **1321, 1322, 1323** предназначены для учета срочных энергетических кредитов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма выданных кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком. |
|  |  | По кредиту счетов отражается:  - возврат кредитов;  - перевод кредита на другой счет с определенным сроком;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по выданным энергетическим кредитам. |
|  |  | Счет **1326** предназначен для учета полученных суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных энергетических кредитов, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных энергетических кредитов, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1327** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) энергетических кредитов, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) энергетических кредитов, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1330** | **Кредиты овернайт, предоставленные банкам** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов овернайт, предоставленных банкам. | |
|  | **1331** | Кредиты овернайт, предоставленные банкам – несвязанные стороны |
|  | **1332** | Кредиты овернайт, предоставленные банкам – связанные стороны |
|  |  | Счета **1331, 1332** предназначены для учета кредитов овернайт, предоставленных банкам – несвязанные стороны и банкам – связанные стороны. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма полученных кредитов. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредита в категорию срочных, предоставленных банкам. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по выданным кредитам овернайт банкам. |
| **1340** | **Овердрафт банкам** | |
|  | Группа предназначена для учета временных овердрафтов, предоставленных банкам. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) овердрафтов, предоставленных банкам, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1341** | Овердрафт банкам |
|  | **1343** | **Контр-счет** Регулирования стоимости овердрафтов банкам по амортизированной стоимости |
|  | **1344** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения овердрафтов банкам и платежей по ним |
|  |  | Счет **1341** предназначен для учета овердрафта, разрешенного по счету “Loro”, открытому в банке другому банку. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма овердрафта, предоставленного банку. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - возврат сумм овердрафта;  - перевод овердрафта на другой счет кредитов, выданных на определенный срок;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение овердрафта при передаче залога во владение банка. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по овердрафту, предоставленному банку. |
|  |  | Счет **1343** предназначен для учета сумм которые регулируют номинальную стоимость овердрафта по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают номинальную стоимость овердрафта корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают номинальную стоимость овердрафта корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость овердрафта по амортизированной стоимости, но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1344** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) овердрафта предоставленного банкам, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потерь от обесценения овердрафта предоставленного банкам;  - формирование/увеличение скидок на потерь от обесценения платежей по овердрафту предоставленного банкам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионые и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение суммы скидок на потерь от обесценения овердрафта предоставленного банкам/ платежей по овердрафту предоставленного банкам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к начисленной сумме;  - аннулирование скидок на потерь от обесценения овердрафта предоставленного банкам / платежей по овердрафту предоставленного банкам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссии и т.д.) после списания овердрафта предоставленного банкам и платежей по ним. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину скидок на потерь от обесценения (снижения стоимости) овердрафта предоставленного банкам, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1350** | **Кредиты, предоставленные банкам** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов, предоставленных банкам. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов, предоставленных банкам, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1351** | Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам – несвязанные стороны |
|  | **1352** | Среднесрочные кредиты, предоставленные банкам – несвязанные стороны |
|  | **1353** | Долгосрочные кредиты, предоставленные банкам – несвязанные стороны |
|  | **1354** | Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам – связанные стороны |
|  | **1355** | Среднесрочные кредиты, предоставленные банкам – связанные стороны |
|  | **1356** | Долгосрочные кредиты, предоставленные банкам – связанные стороны |
|  | **1358** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов, предоставленных банкам по амортизированной стоимости |
|  | **1359** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов, предоставленных банкам, и платежей по ним |
|  |  | Счета **1351-1356** предназначены для учета срочных кредитов, предоставленных банкам, с учетом договорных условий между сторонами. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - сумма выданных кредитов;  - перевод кредитов с другого счета кредитов на определенный срок. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - погашение кредитов;  - перевод кредитов на другой счет кредитов, выданных на определенный срок;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога во владение банка. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по выданным срочным кредитам банкам. |
|  |  | Счет **1358** предназначен для учета полученных сумм, которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов банкам, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов банкам, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1359** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов, предоставленных банкам, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов, предоставленных банкам, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1360** | **Кредиты, предоставленные учреждениям, финансируемым из государственного бюджета** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов предоставленные учреждениям финансируемым из государственного бюджета в различных целях. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов учреждениям, финансируемым из государственного бюджета, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1361** | Краткосрочные кредиты учреждениям финансируемым из государственного бюджета |
|  | **1362** | Среднесрочные кредиты учреждениям финансируемым из государственного бюджета |
|  | **1363** | Долгосрочные кредиты учреждениям финансируемым из государственного бюджета |
|  | **1366** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов по амортизированной стоимости учреждениям, финансируемым из государственного бюджета |
|  | **1367** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов учреждениям, финансируемым из государственного бюджета, и платежей по ним |
|  |  | Счета **1361-1363** предназначены для учета срочных кредитов предоставленных учреждениям финансируемым из государственного бюджета. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма предоставленных кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредита на другой счет с определенным сроком;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам предоставленным учреждениям финансируемым из государственного бюджета. |
|  |  | Счет **1366** предназначен для учета полученных суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов учреждениям, финансируемым из государственного бюджета, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов учреждениям, финансируемым из государственного бюджета, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1367** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов учреждениям, финансируемым из государственного бюджета, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов учреждениям, финансируемым из государственного бюджета, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1370** | **Кредиты Национальной кассе социального страхования /Национальной медицинской страховой компании** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов предоставленных Национальной кассе социального страхования / Национальной медицинской страховой компании в различных целях. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов Национальной кассе социального страхования /Национальной медицинской страховой компании, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1371** | Краткосрочные кредиты Национальной кассе социального страхования |
|  | **1372** | Среднесрочные кредиты Национальной кассе социального страхования |
|  | **1373** | Долгосрочные кредиты Национальной кассе социального страхования |
|  | **1374** | Краткосрочные кредиты Национальной медицинской страховой компании |
|  | **1375** | Среднесрочные кредиты Национальной медицинской страховой компании |
|  | **1376** | Долгосрочные кредиты Национальной медицинской страховой компании |
|  | **1378** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов по амортизированной стоимости Национальной кассе социального страхования /Национальной медицинской страховой компании |
|  | **1379** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов Национальной кассе социального страхования /Национальной медицинской страховой компании и платежей по ним |
|  |  | Счета **1371-1376** предназначены для учета срочных кредитов Национальной кассе социального страхования /Национальной медицинской страховой компании. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма предоставленных кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредита на другой счет с определенным сроком;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам предоставленным Национальной кассе социального страхования /Национальной медицинской страховой компании. |
|  |  | Счет **1378** предназначен для учета полученных сумм, которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов Национальной кассе социального страхования /Национальной медицинской страховой компании, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов Национальной кассе социального страхования /Национальной медицинской страховой компании, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1379** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов Национальной кассе социального страхования /Национальной медицинской страховой компании, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов Национальной кассе социального страхования /Национальной медицинской страховой компании, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1380** | **Кредиты Правительству** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов предоставленных Правительству в различных целях. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов Правительству, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1381** | Краткосрочные кредиты Правительству |
|  | **1382** | Среднесрочные кредиты Правительству |
|  | **1383** | Долгосрочные кредиты Правительству |
|  | **1386** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов по амортизированной стоимости Правительству |
|  | **1387** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов Правительству и платежей по ним |
|  |  | Счета **1381-1383** предназначены для учета кредитов предоставленных Правительству в различных целях. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма предоставленных кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредита на другой счет с определенным сроком;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по срочным кредитам предоставленным Правительству. |
|  |  | Счет **1386** предназначен для учета полученных сумм, которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов Правительству, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов Правительству, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1387** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов Правительству, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов Правительству, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), , на дату представления отчетности. |
| **1390** | **Кредиты административно-территориальным единицам и их подведомственным учреждениям** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов предоставленных административно-территориальным единицам и подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц в различных целях. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов административно-территориальным единицам /их подведомственным учреждениям, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1391** | Краткосрочные кредиты предоставленные административно-территориальным единицам |
|  | **1392** | Среднесрочные кредиты предоставленные административно-территориальным единицам |
|  | **1393** | Долгосрочные кредиты предоставленные административно-территориальным единицам |
|  | **1394** | Краткосрочные кредиты предоставленные подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц |
|  | **1395** | Среднесрочные кредиты предоставленные подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц |
|  | **1396** | Долгосрочные кредиты предоставленные подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц |
|  | **1398** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов по амортизированной стоимости административно-территориальным единицам |
|  | **1399** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов административно-территориальным единицам и платежей по ним |
|  |  | Счета **1391-1396** предназначены для учета срочных кредитов предоставленных административно-территориальным единицам и их подведомственным учреждениям. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма предоставленных кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредита на другой счет с определенным сроком;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам предоставленным административно-территориальным единицам и их подведомственным учреждениям. |
|  |  | Счет **1398** предназначен для учета полученных сумм, которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов административно-территориальным единицам /их подведомственным учреждениям, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов административно-территориальным единицам /их подведомственным учреждениям, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1399** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов административно-территориальным единицам, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов административно-территориальным единицам, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1410** | **Промышленно-производственные кредиты** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов, выданных в области производственной промышленности. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) промышленно-производственных кредитов, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1411** | Краткосрочные промышленно**-**производственные кредиты |
|  | **1412** | Среднесрочные промышленно**-**производственные кредиты |
|  | **1413** | Долгосрочные промышленно**-**производственные кредиты |
|  | **1416** | **Контр-счет** Регулирования стоимости промышленно-производственных кредитов по амортизированной стоимости |
|  | **1417** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения промышленно-производственных кредитов и платежей по ним |
|  |  | Счета **1411–1413** предназначены для учета срочных кредитов предоставленных в целях развития и поддержания экономического состояния промышленности/торговли. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма предоставленных кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредита на другой счет с определенным сроком;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам предоставленным промышленности/торговле. |
|  |  | Счет **1416** предназначен для учета полученных сумм, которые регулируют номинальную стоимость выданных промышленно-производственных кредитов, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных промышленно-производственных кредитов, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1417** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) промышленно-производственных кредитов, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) промышленно-производственных кредитов, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1420** | **Коммерческие кредиты** | |
|  | Группа предназначена для учета выданных кредитов в области торговли. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) коммерческих кредитов, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1421** | Краткосрочные коммерческие кредиты |
|  | **1422** | Среднесрочные коммерческие кредиты |
|  | **1423** | Долгосрочные коммерческие кредиты |
|  | **1426** | **Контр-счет** Регулирования стоимости коммерческих кредитов по амортизированной стоимости |
|  | **1427** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения коммерческих кредитов и платежей по ним |
|  |  | Счета **1421-1423** предназначены для учета выданных срочных кредитов в целях развития и поддержания экономической ситуации в торговле. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма выданных кредитов;  - перевод кредитов с другого счета кредитов на определенный срок. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - погашение кредитов;  - перевод кредитов на другой счет кредитов на определенный срок;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога во владение банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам, выданным в области развития торговли. |
|  |  | Счет **1426** предназначен для учета полученных суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных коммерческих кредитов, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных коммерческих кредитов, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1427** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) коммерческих кредитов, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) коммерческих кредитов, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1430** | **Кредиты небанковскому финансовому сектору** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов, выданных небанковскому финансовому сектору. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов небанковскому финансовому сектору, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1431** | Краткосрочные кредиты небанковскому финансовому сектору |
|  | **1432** | Среднесрочные кредиты небанковскому финансовому сектору |
|  | **1433** | Долгосрочные кредиты небанковскому финансовому сектору |
|  | **1436** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов небанковскому финансовому сектору по амортизированной стоимости |
|  | **1437** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов небанковскому финансовому сектору и платежей по ним |
|  |  | Счета **1431-1433** предназначены для учета срочных кредитов, выданных небанковскому финансовому сектору. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - сумма выданных кредитов;  - перевод кредитов с другого счета кредитов на определенный срок. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредитов на другой счет кредитов на определенный срок;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при взятии залога во владение банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам, выданным небанковскому финансовому сектору. |
|  |  | Счет **1436** предназначен для учета полученных суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов небанковскому финансовому сектору, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов небанковскому финансовому сектору, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1437** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов небанковскому финансовому сектору, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов небанковскому финансовому сектору, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1440** | **Кредиты на приобретение/строительство недвижимости** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов, предоставленных физическим лицам на приобретение/строительство недвижимости. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов на приобретение/строительство недвижимости, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1441** | Краткосрочные кредиты на приобретение/строительство недвижимости |
|  | **1442** | Среднесрочные кредиты на приобретение/строительство недвижимости |
|  | **1443** | Долгосрочные кредиты на приобретение/строительство недвижимости |
|  | **1446** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов на приобретение/строительство недвижимости по амортизированной стоимости |
|  | **1447** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов на приобретение/строительство недвижимости и платежей по ним |
|  |  | Счета **1441-1443** предназначены для учета кредитов предоставленных физическим лицам для финансирования операций связанных с приобретением/строительством недвижимости. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма предоставленных кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредита на другой счет с определенным сроком;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает собой сумму задолженностей по кредитам предоставленным на приобретение/строительство недвижимости. |
|  |  | Счет **1446** предназначен для учета полученных суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов на приобретение/строительство недвижимости, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов на приобретение/строительство недвижимости, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1447** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов на приобретение/строительство недвижимости, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов на приобретение/строительство недвижимости, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1450** | **Кредиты некоммерческим организациям** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов, выданных некоммерческим организациям. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов на приобретение/строительство недвижимости, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1451** | Краткосрочные кредиты некоммерческим организациям |
|  | **1452** | Среднесрочные кредиты некоммерческим организациям |
|  | **1453** | Долгосрочные кредиты некоммерческим организациям |
|  | **1456** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов некоммерческим организациям по амортизированной стоимости |
|  | **1457** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов некоммерческим организациям и платежей по ним |
|  |  | Счета **1451-1453** предназначены для учета срочных кредитов, выданных некоммерческим организациям. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма выданных кредитов;  - перевод кредитов с другого счета кредитов, выданных на определенный срок. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредитов на другой счет кредитов, выданных на определенный срок;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при взятии залога во владение банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам, выданным некоммерческим организациям. |
|  |  | Счет **1456** предназначен для учета полученных сумм, которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов некоммерческим организациям, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов некоммерческим организациям, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1457** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов некоммерческим организациям, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов некоммерческим организациям, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1460** | **Кредиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов физическим лицам, которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности (в том числе индивидуальные предприниматели, крестьянские усадьбы, обладатели патента, нотариусы, адвокаты, судебные исполнители и т.д.). В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1461** | Краткосрочные кредиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность |
|  | **1462** | Среднесрочные кредиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность |
|  | **1463** | Долгосрочные кредиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность |
|  | **1466** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность по амортизированной стоимости |
|  | **1467** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность, и платежей по ним |
|  |  | Счета **1461-1463** предназначены для учета выданных срочных кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма выданных кредитов;  - перевод кредитов с другого счета кредитов на определенный срок. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - погашение кредитов;  - перевод кредитов на другой счет кредитов, выданных на определенный срок;  - списание обесценения кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога во владение банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность. |
|  |  | Счет **1466** предназначен для учета полученных суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1467** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1470** | **Кредиты в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов, выданных в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1471** | Краткосрочные кредиты в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети |
|  | **1472** | Среднесрочные кредиты в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети |
|  | **1473** | Долгосрочные кредиты в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети |
|  | **1476** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети по амортизированной стоимости |
|  | **1477** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети и платежей по ним |
|  |  | Счета **1471-1473** предназначены для учета срочных кредитов предоставленных в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - сумма предоставленных кредитов;  - перевод кредита с другого счета с определенным сроком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - возврат кредитов;  - перевод кредита на другой счет с определенным сроком;  - списание кредитов и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам предоставленным в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети. |
|  |  | Счет **1476** предназначен для учета полученных сумм, которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1477** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1490** | **Прочие кредиты клиентам** | |
|  | Группа предназначена для учета прочих кредитов, выданных юридическим лицам и физическим лицам, которые осуществляют предпринимательскую деятельность, которые не могут отражаться по отдельным группам счетов. В данной группе отражаются также суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) прочих кредитов клиентам, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1491** | Овердрафт клиентам |
|  | **1492** | Кредиты по карточным счетам (кредитные карточки) |
|  | **1493** | Учтенные коммерческие векселя |
|  | **1494** | Факторинг |
|  | **1495** | Векселя |
|  | **1496** | Прочие кредиты клиентам |
|  | **1497** | **Контр-счет** Регулирования стоимости прочих кредитов, предоставленных клиентам по амортизированной стоимости |
|  | **1499** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения прочих кредитов, предоставленных клиентам и платежей по ним |
|  |  | Счет **1491** предназначен для учета овердрафта предоставленного клиентам, приобретавшего форму кредита (оговоренного в контракте). |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма кредитов овердрафт, разрешенных клиентам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - возврат сумм по кредитам овердрафт, предоставленным прочим банкам;  - перевод кредита овердрафт в кредит с фиксированным сроком. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам овердрафт предоставленным клиентам. |
|  |  | Счет **1492** предназначен для учета денежных средств предоставленных в виде кредитов по кредитным банковским карточкам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма денежных средств предоставленных в виде кредитов для осуществления платежей кредитными карточками. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат клиентами денежных средств. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам предоставленным по банковским кредитным карточкам. |
|  |  | Счет **1493** предназначен для учета кредитных ресурсов размещенных в операциях с учтенными коммерческими векселями. Кредитование владельца долгового обязательства по его просьбе до наступления срока платежа по векселю (получая при этом дисконт, проценты и комиссионные). |
|  |  | По дебету счета учитываются коммерческие векселя (приобретение банком векселей от их владельцев до истечения сроков оплаты). |
|  |  | По кредиту счета зачисляются платежи при наступлении срока платежа по векселю (по номинальной стоимости векселя). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму учтенных коммерческих векселей (приобретенных) и хранящихся до наступления срока платежа. |
|  |  | Счет **1494** предназначен для учета кредитных средств размещенных в факторинговых операциях. Факторинг представляет собой приобретение банком у предприятия-поставщика права требования и получения по долговым обязательствам (счет-фактурам) за поставленные товары и оказанные им услуги. |
|  |  | По дебету счета зачисляются кредиты предоставленные клиентам в результате приобретения их дебиторских задолженностей. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат кредитов. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и представляет собой сумму приобретенных задолженностей. |
|  |  | Счет **1495** предназначен для учета приобретенных векселей. |
|  |  | По дебету счета зачисляется приобретение (учет) векселей. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма платежа по векселю. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму приобретенных и хранящихся векселей до наступления их срока платежа. |
|  |  | Счет **1496** предназначен для учета прочих кредитов предоставленных клиентам, которые не могут отражаться в других кредитовых группах. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма прочих кредитов предоставленных клиентам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат кредитов. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по прочим кредитам предоставленным клиентам. |
|  |  | Счет **1497** предназначен для учета сумм которые регулируют номинальную стоимость прочих кредитов, предоставленных клиентам корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают номинальную стоимость прочих кредитов, предоставленных клиентам корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают номинальную стоимость прочих кредитов, предоставленных клиентам корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость прочих кредитов, предоставленных клиентам по амортизированной стоимости, но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1499** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) прочих кредитов, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) прочих кредитов в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1510** | **Прочие кредиты физическим лицам** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов, выданных физическим лицам (которые не осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности), других в отличие от кредитов, отраженных в группах **1290** или **1440**. В данной группе отражаются суммы которые регулируют номинальную стоимость кредитов по амортизированной стоимости; скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) прочих кредитов физическим лицам, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1511** | Овердрафт |
|  | **1512** | Кредиты по карточным счетам (кредитные карточки) |
|  | **1513** | Кредиты на первоочередные нужды |
|  | **1514** | Прочие кредиты физическим лицам |
|  | **1516** | **Контр-счет** Регулирования стоимости кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости |
|  | **1517** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения кредитов физическим лицам и платежей по ним |
|  |  | Счет **1511** предназначен для учета овердрафта, предоставленного физическим лицам, приобретшего форму кредита (оговоренного в контракте). |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма овердрафта, предоставленного физическим лицам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - возврат сумм овердрафта, предоставленного физическим лицам;  - перевод овердрафта в категорию процентных кредитов. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по овердрафту, предоставленному физическим лицам. |
|  |  | Счет **1512** предназначен для учета денежных средств, предоставленных физическим лицам в виде кредитов по кредитным банковским карточкам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма денежных средств, предоставленных в виде кредитов для осуществления платежей кредитными карточками. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат физическими лицами денежных средств. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам, предоставленным физическим лицам по банковским кредитным карточкам. |
|  |  | Счет **1513** предназначен для учета кредитов физическим лицам на первоочередные нужды – без уточнения цели использования. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма денежных средств, предоставленных физическим лицам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат физическими лицами денежных средств. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по кредитам на первоочередные нужды, предоставленным физическим лицам. |
|  |  | Счет **1514** предназначен для учета прочих кредитов, предоставленных физическим лицам, которые не могут отражаться в других кредитовых группах. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма прочих кредитов, предоставленных физическим лицам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат кредитов. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по прочим кредитам, предоставленным клиентам. |
|  |  | Счет **1516** предназначен для учета полученных суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов физическим лицам, которые регулируют стоимость этого кредита по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость кредитов корректируя их по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость выданных кредитов физическим лицам, по амортизированной стоимости но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1517** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) кредитов физическим лицам, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения кредитов;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее рассчитанным размером;  - аннулирование скидок на потери от обесценения кредитов/ платежей по кредитам, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) в результате списания кредита и платежей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величина скидок для потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов физическим лицам, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1530** | **Требования по финансовому лизингу** | |
|  | Группа предназначена для учета требований к прочим банкам и клиентам по предоставленному финансовому лизингу, согласно положениям действующего законодательства по финансовому лизингу. В данной группе отражаются полученные средства (комиссионные) при выдаче кредита, которые регулируют стоимость кредита; зарезервированные средства для покрытия потерь” заменить текстом “суммы которые регулируют номинальную стоимость финансового лизинга по амортизированной стоимости; скидки на потери от обесценения (снижения стоимости) финансового лизинга, а также для покрытия потерь от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1531** | Финансовый лизинг, выданный другим банкам |
|  | **1532** | Финансовый лизинг, выданный клиентам |
|  | **1535** | **Контр-счет** Регулирования стоимости финансового лизинга по амортизированной стоимости |
|  | **1536** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения финансового лизинга и платежей по ним |
|  |  | Счета **1531-1532** предназначены для учета долговых обязательств лизингополучателей перед банком по финансовому лизингу. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - стоимость финансового лизинга, предоставленного другим банкам и клиентам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - возврат (погашение) прочими банками и клиентами задолженностей;  - списание финансового лизинга и платежей по ним;  - погашение кредитов при передаче залога в собственность банка. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму финансового лизинга, предоставленного банкам и клиентам. |
|  |  | Счет **1535** предназначен для учета сумм которые регулируют номинальную стоимость финансового лизинга по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают номинальную стоимость финансового лизинга, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают номинальную стоимость финансового лизинга, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость финансового лизинга по амортизированной стоимости, но в некоторых случаях может быть дебетовым. |
|  |  | Счет **1536** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) финансового лизинга, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения финансового лизинга;  - формирование/увеличение скидок на потери от обесценения платежей по финансовому лизингу, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение суммы скидок на потери от обесценения финансового лизинга/ платежей по финансовому лизингу, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) по отношению к ранее начисленной сумме;  - аннулирование скидок на потери от обесценения финансового лизинга/ платежей по финансовому лизингу, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) после списания финансового лизинга и платежей по ним. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину скидок на потерь от обесценения (снижения стоимости) финансового лизинга, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1550** | **Инвестиционная недвижимость** | |
|  | Группа предназначена для учета инвестиционной недвижимости банка с целью сдачи в аренду и с целью увеличения стоимости капитала, а также для учета средств, зарезервированных для покрытия потерь от обесценения (снижения стоимости) инвестиционной недвижимости. | |
|  | **1551** | Инвестиционная недвижимость, предназначенная для сдачи в аренду |
|  | **1552** | Инвестиционная недвижимость, предназначенная для увеличения стоимости капитала |
|  | **1553** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения инвестиционной недвижимости |
|  |  | Счета **1551-1552** предназначены для учета инвестиционной недвижимости банка для сдачи в аренду и для роста стоимости капитала, а также перевода долгосрочных материальных активов и материальных активов для продажи в категорию инвестиционной недвижимости или наоборот, только и если только существует изменение применения, в соответствии с IAS 40. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются стоимость инвестиционной недвижимости банка с целью сдачи в аренду и с целью увеличения стоимости капитала, а также увеличение стоимости в результате переоценки. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются стоимость выбывшей инвестиционной недвижимости в результате продажи, переход в категорию долгосрочных материальных активов или списанных в убыток и уменьшение стоимости в результате обесценения. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает стоимость всей инвестиционной недвижимости банка с целью сдачи в аренду и с целью увеличения стоимости капитала. |
|  |  | Счет **1553** для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) инвестиционной недвижимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется формирование/увеличение скидок на потери от обесценения инвестиционной недвижимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение суммы скидок на потери от обесценения инвестиционной недвижимости;  - аннулирование скидок на потери от обесценения инвестиционной недвижимости в случае выбытия активов (изъятых из употребления, проданных, вышедших из строя). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) инвестиционной недвижимости, на дату представления отчетности. |
| **1560** | **Инвестиции в предприятия** | |
|  | Группа предназначена для учета инвестиций банками в предприятиях. | |
|  | **1561** | Инвестиции в отделения |
|  | **1562** | Инвестиции в ассоциированные предприятия |
|  | **1563** | Инвестиции в совместном предпринимательстве |
|  |  | Счет **1561** предназначен для учета инвестиций в отделениях банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - стоимость инвестиций по первоначальному признанию;  - увеличение инвестиций;  - классификация в этой группе инвестиций, перешедших из других групп (1562, 1563), в результате выполнения условий классификации;  - прекращение классификации инвестиций, подлежащих продаже. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - классификация инвестиций, подлежащих продаже;  - классификация инвестиций, как активов для продажи, в случае утери контроля над отделением согласно IFRS 10, одновременно не выполняя условия для классификации в счетах инвестиций 1562 и 1563;  - уменьшение инвестиций;  - классификация инвестиций в счетах 1562, 1563 в случае утери контроля над отделением;  - стоимость инвестиций, выбытых или отнесенных к убыткам. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость всех инвестиций банка в отделения. |
|  |  | Счет **1562** предназначен для учета инвестиций банка в ассоциированные предприятия. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - стоимость инвестиций по первоначальному признанию;  - увеличение инвестиций;  - классификация в этой группе инвестиций, перешедших из других групп (1561, 1563), в результате выполнения условий классификации;  - прекращение классификации инвестиций, подлежащих продаже. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - классификация инвестиций, подлежащих продаже;  - классификация инвестиций, как активов для продажи, в случае, когда не имеют значительного влияния на ассоциированные предприятия и, одновременно, не выполняются условия для классификации инвестиций на счетах 1561, 1563;  - классификация инвестиций на счетах 1561, 1563;  - уменьшение инвестиций;  - стоимость инвестиций, выбытых или отнесенных к убыткам. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость всех инвестиций банка в ассоциированные предприятия. |
|  |  | Счет **1563** предназначен для учета инвестиций в совместном предпринимательстве банком. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - стоимость инвестиций по первоначальному признанию;  - увеличение инвестиций;  - классификация в этой группе инвестиций, перешедших из других групп (1561, 1562);  - прекращение классификации инвестиций в совместно проверяемых предприятиях, классифицируемых для продажи. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - классификация инвестиций, подлежащих продаже;  - классификация инвестиций как активов для продажи в случае, когда банк не осуществляет совместный контроль и одновременно не выполняются условия для классификации инвестиций на одном из счетов 1561, 1562;  - классификация инвестиций на счетах 1561, 1562 или 1160;  - стоимость инвестиций, выбытых или отнесенных к убыткам. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость инвестиций в совместном предпринимательстве банком. |
| **1600** | **Долгосрочные материальные активы** | |
|  | Группа предназначена для учета комплексных объектов или единичного объекта, определенных как долгосрочные материальные активы при условии превышения их стоимости над законодательно установленным лимитом и нормального периода их использования больше одного года. К объектам долгосрочных материальных активов банка относятся земельные участки, здания, сооружения, мебель, оборудование, транспортные средства и прочие материальные активы в процессе строительства, полученные в финансовую аренду, а также средства предназначенные для улучшения арендованных средств. Капитальные инвестиции для улучшения арендованных материальных активов отражаются в данной группе. В данной группе отражаются скидки на потери от обесценения (снижения стоимости) долгосрочных материальных активов. | |
|  | **1601** | Земельные участки |
|  | **1602** | Незавершенные материальные активы |
|  | **1603** | Здания и сооружения |
|  | **1604** | Мебель и оборудование |
|  | **1605** | Транспортные средства |
|  | **1606** | Улучшение арендованных средств |
|  | **1608** | Материальные активы, полученные в финансовый лизинг |
|  | **1609** | Другие долгосрочные материальные активы |
|  | **1611** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения долгосрочных материальных активов |
|  |  | Счет **1601** предназначен для учета земельных участков во владение банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляется приобретение земельных участков по покупательской стоимости или по их цене переоценки. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется выбытие земли по балансовой стоимости. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость земельных участков. |
|  |  | Счет **1602** предназначен для учета расходов произведенных банком как получатель материального актива, для создания материальных активов на протяжении длительного процесса: приобретение, монтаж и установка оборудования требующего монтажа, оборудования и прочих объектов не требующих монтажа до их ввода в эксплуатацию, строительство новых объектов, реконструкция и расширение банка, модернизация действующих основных фондов, а также строительство временных специальных устройств и сооружений, предусмотренных списком объектов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма расходов связанных с работами по строительству и монтажу основных средств, в т.ч. стоимость оборудования требующего монтажа, оборудования и прочих объектов не требующих монтажа до их ввода в действие. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется первоначальная стоимость основных средств введенных в действие, последующие капитальные инвестиции связанные с увеличением стоимости данных активов, а также списание балансовой стоимости материальных активов в процессе исполнения(безвозмездная передача, продажа, стихийные бедствия). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость материальных активов в процессе исполнения. |
|  |  | Счета **1603-1605, 1609** предназначены для обобщения информации о наличии и движении долгосрочных материальных активов (зданий, сооружений, мебели, оборудования, транспортных средств и прочих долгосрочных активов), являющихся собственностью банка. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется стоимость долгосрочных материальных активов (приобретенных/построенных) при первоначальной оценке, увеличение стоимости в результате капитализации последующих инвестиций, увеличение стоимости в результате переоценки или реклассификации материальных активов (или выбывающие группы) для продажи и инвестиционной недвижимости в качестве долгосрочных материальных активов, если существует изменение применения. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - стоимость выбывших долгосрочных материальных активов (изъятых из употребления, проданных и т.д.);     -стоимость долгосрочных материальных активов, классифицированных как инвестиционная недвижимость или материальных активов (или выбывающие группы) для продажи;   - уменьшение стоимости долгосрочных материальных активов в результате обесценения;  - списание амортизации, накопленной в период эффективного функционирования долгосрочных материальных активов;   - расчет амортизации, накопленной в случае переоценки, классификации долгосрочных материальных активов в материальные активы (или выбывающие группы) для продажи и в инвестиционной недвижимости (в соответствии с учетной политики) и т.д. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость основных средств, являющихся собственностью банка. |
|  |  | Счет **1606** предназначен для учета ремонта и прочих улучшений активов (подлежащих амортизации) не принадлежащих банку, взятых в финансовый лизинг или операционную аренду на определенный срок. |
|  |  | По дебету счета зачисляется стоимость улучшения средств взятых в финансовый лизинг или операционную аренду. Данная сумма амортизируется в период функционирования в банке данных средств. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется списание стоимости улучшения средств взятых в финансовый лизинг или операционную аренду. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость всех улучшений осуществленных банком по активам переданным в финансовый лизинг или операционную аренду. |
|  |  | Счет **1608** предназначен для учета материальных активов принятых в финансовый лизинг. |
|  |  | По дебету счета зачисляется договорная стоимость материальных активов принятых в финансовый лизинг. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - передача материальных активов в собственность арендатора после истечения срока по лизингу;  - списание амортизации в случае возврата материального актива после истечение срока лизинга;  - списание стоимости материальных активов выбывших в результате их негодности, кражи, стихийных бедствий и др.; |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость материальных активов принятых в финансовый лизинг. |
|  |  | Счет **1611** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) долгосрочных материальных активов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется формирование/увеличение скидок на потери от обесценения долгосрочных материальных активов, за исключением ситуации зачисления актива по переоцененной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение суммы скидок на потери от обесценения долгосрочных материальных активов;  - аннулирование скидок на потери от обесценения долгосрочных материальных активов, в случае выбытия активов (изъятых из употребления, проданных, вышедших из строя). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) долгосрочных материальных активов, на дату представления отчетности. |
| **1630** | **Нематериальные активы** | |
|  | Группа предназначена для учета нематериальных активов во владение банка (патенты, лицензии, торговые марки, изобретения, информационные программы, права на пользование земли, зданий и прочих основных средств). В данной группе отражается учет: нематериальных активов, взятых в лизинг; коммерческого фонда, полученного в результате слияния или приобретения учреждения, а также учет скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) нематериальных активов. | |
|  | **1631** | Нематериальные активы |
|  | **1632** | Нематериальные активы в процессе исполнения |
|  | **1633** | Коммерческий фонд |
|  | **1634** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения нематериальных активов |
|  |  | Счет **1631** предназначен для учета наличия, приобретения, выбытия и прочих движений нематериальных активов являющихся собственностью банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляется первоначальная стоимость или цена переоценки нематериальных активов приобретенных у третьих лиц и созданных банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - продажа нематериальных активов;  - списание стоимости выбывших нематериальных активов (продажа, приход в негодность, кража и пр.);  - списание стоимости нематериальных активов переданных безвозмездно;  - снижение стоимости нематериальных активов в случае их обесценения. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость нематериальных активов являющихся собственностью банка. |
|  |  | Счет **1632** предназначен для учета расходов банка по созданию нематериальных активов на протяжении длительного процесса. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма денежных средств инвестируемых в создание нематериальных активов, сумма последующих улучшений. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется первоначальная стоимость нематериальных активов сданных в эксплуатацию, переданных безвозмездно или проданных. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает накопление расходов по созданию нематериального актива до его ввода в действие. |
|  |  | Счет **1633** предназначен для учета коммерческого фонда, полученного в результате слияния или приобретения учреждения. |
|  |  | По дебету счета зачисляется стоимость полученного коммерческого фонда. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется обесценение коммерческого фонда. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость полученного коммерческого фонда. |
|  |  | Счет **1634** предназначен для учета скидок на потери от обесценения (снижения стоимости) нематериальных активов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется формирование/увеличение скидок на потери от обесценения нематериальных активов, за исключением ситуации зачисления актива по переоцененной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение суммы скидок на потери от обесценения нематериальных активов;  - аннулирование скидок на потери от обесценения нематериальных активов в случае выбытия активов (изъятых из употребления, проданных, вышедших из строя). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину скидок на потерь от обесценения (снижения стоимости) нематериальных активов, на дату представления отчетности. |
| **1660** | **Запасы материалов и прочих резервных материалов** | |
|  | Группа предназначена для учета малоценных и быстроизнашивающихся активов со склада, переданных в использование (согласно требованиям Политики бухгалтерского учета банка на отчетный год), немонетарных ценностей (немонетарных драгоценных металлов и камней) банка для учета разницы между отпускной и номинальной стоимостью юбилейных и памятных монет, а также других материалов и прочих резервных материалов. В данной группе отражаются и зарезервированные средства для покрытия потерь от снижения стоимости запасов. | |
|  | **1661** | Малоценные и быстроизнашивающиеся активы, переданные в использование. |
|  | **1662** | Немонетарные ценности |
|  | **1663** | Другие запасы материалов и прочих резервных материалов |
|  | **1664** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения запасов |
|  |  | Счет **1661** предназначен для учета наличия и движения малоценных и быстроизнашивающихся активов, переданных в использование согласно требованиям Политики бухгалтерского учета банка на отчетный год, в случае установления потолка материальности. |
|  |  | По дебету счета зачисляется стоимость малоценных и быстроизнашивающихся активов, переданных в использование, установление излишков при инвентаризации. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется выбытие малоценных и быстроизнашивающихся активов и установление недостачи при инвентаризации. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость малоценных и быстроизнашивающихся активов, переданных в использование. |
|  |  | Счет **1662** предназначен для учета немонетарных ценностей (немонетарных драгоценных металлов и камней) банка, а также для учета разницы между отпускной и номинальной стоимости юбилейных и памятных монет. |
|  |  | По дебету счета зачисляется первоначальная стоимость приобретенных, полученных безвозмездно немонетарных драгоценных металлов и камней, а также разница между отпускной и номинальной стоимости юбилейных и памятных монет. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется их выбытие. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость немонетарных металлов и камней банка, а также разницу между отпускной и номинальной стоимости юбилейных и памятных монет. |
|  |  | Счет **1663** предназначен для учета прочих материальных запасов и резервных материалов (топливо, строительные материалы, запчасти и комплектующие детали), малоценных и быстроизнашивающихся активов, приобретенных и находящихся в запасе. |
|  |  | По дебету счета зачисляется первоначальная стоимость прочих материальных активов и резервных материалов, приобретенных малоценных и быстроизнашивающихся активов, полученных безвозмездно, определенных как излишек при инвентаризации. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - выбытие прочих материальных активов и резервных материалов (продажа, установление излишков при инвентаризации и т.д.);  - отнесение к потреблению или расходам, при передаче в управление путем использования малоценных и быстроизнашивающихся активов, а также их передача в использование. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость прочих материальных активов и резервных материалов, в наличии. |
|  |  | Счет **1664** предназначен для учета средств, зарезервированных для покрытия потерь от снижения стоимости запасов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются средства, зарезервированные для покрытия снижения балансовой стоимости запасов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется восстановление снижения балансовой стоимости запасов. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы средств, зарезервированных для покрытия снижения балансовой стоимости запасов, на дату представления отчетности. |
| **1670** | **Контр-счет Амортизация инвестиционной недвижимости** | |
|  | Группа предназначена для учета амортизации инвестиционной недвижимости, предназначенной для сдачи в аренду, и инвестиционной недвижимости, предназначенной для увеличения стоимости капитала, а также для учета накопленных потерь от обесценения в результате актуализации стоимости актива.  Данная группа состоит из контр-счетов, сумма которых должна вычитаться из активов при составлении финансовой отчетности. | |
|  | **1671** | **Контр-счет** Амортизация инвестиционной недвижимости, предназначенной для сдачи в аренду |
|  | **1672** | **Контр-счет** Амортизация инвестиционной недвижимости, предназначенной для увеличения стоимости капитала |
|  |  | Счета **1671, 1672** предназначены для учета амортизации инвестиционной недвижимости, предназначенной для сдачи в аренду, и амортизации инвестиционной недвижимости, предназначенной для увеличения стоимости капитала. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - начисленная ежемесячная сумма амортизации инвестиционной недвижимости;  - перерасчет суммы начисленной амортизации в момент переоценки (увеличения) стоимости инвестиционной недвижимости, в случае зачисления актива по переоцененной стоимости;  - накопленные потери от обесценения в результате актуализации стоимости актива. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - списание суммы начисленной амортизации инвестиционной недвижимости в момент выбытия;  - перевод активов, предназначенных для сдачи в аренду, на счета активов для личного пользования. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму начисленной амортизации по инвестиционной недвижимости, предназначенной для сдачи в аренду, и инвестиционной недвижимости, предназначенной для увеличения стоимости капитала, а также накопленных потерь от обесценения в результате актуализации стоимости актива. |
| **1680** | **Контр-счет Амортизация долгосрочных материальных/нематериальных активов** | |
|  | Группа предназначена для учета накопленной амортизации зданий и сооружений, мебели и оборудования, транспортных средств, стоимости улучшения арендованных средств, основных средств переданных в финансовую аренду и прочих материальных, нематериальных, малоценных и быстроизнашивающихся активов банка, а также накопленная амортизация по нематериальным активам, включение накопленных потерь от обесценения в результате актуализации стоимости актива. | |
|  | Данная группа состоит из контр-счетов, сумма которых должна вычитаться из активов при составлении финансовой отчетности. | |
|  | **1683** | **Контр-счет** Амортизация по зданиям и сооружениям |
|  | **1684** | **Контр-счет** Амортизация по мебели и оборудованию |
|  | **1685** | **Контр-счет** Амортизация по транспортным средствам |
|  | **1686** | **Контр-счет** Амортизация по улучшению арендованных средств |
|  | **1688** | **Контр-счет** Амортизация по материальным активам, полученным в финансовый лизинг |
|  | **1689** | **Контр-счет** Амортизация прочих долгосрочных материалов активов |
|  | **1691** | **Контр-счет** Амортизация по нематериальным активам |
|  | **1692** | **Контр-счет** Амортизация по малоценным и быстроизнашивающимся активам |
|  |  | Счет **1683** предназначен для учета начисленной амортизациипо зданиям и сооружениям банка. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - начисленная ежемесячная сумма амортизации зданий и сооружений банка;  - сумма амортизации долгосрочных материальных активов, классифицированных ранее как материальные активы (или выбывающие группы) для продажи;  - перерасчет суммы начисленной амортизации в момент переоценки (увеличения) стоимости активов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется перерасчет или расчет суммы амортизации на момент переоценки (уменьшения) стоимости активов (в соответствии с учетной политики), расчет амортизации в случае реклассификации долгосрочных материальных активов и списание суммы начисленной амортизации по активам изъятым из употребления (изъятие из эксплуатации, продажа, порча). Передача активов из личного пользования насчет предназначенный для сдачи в аренду. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму начисленной амортизации по зданиям и сооружениям банка. |
|  |  | Счет **1684** предназначен для учета начисленной амортизации по мебели и оборудованию банка. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - начисленная ежемесячная сумма амортизации по мебели и оборудованию банка;  - сумма амортизации долгосрочных материальных активов, классифицированных ранее как материальные активы (или выбывающие группы) для продажи;  - перерасчет суммы начисленной амортизации в момент переоценки (увеличения) стоимости активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется перерасчет или расчет суммы амортизации на момент переоценки (уменьшения) стоимости активов (в соответствии с учетной политики), расчет амортизации в случае реклассификации долгосрочных материальных активов исписание суммы начисленной амортизации по активам изъятым из обращения (изъятие из эксплуатации, продажа, поломка). Передача активов из личного пользования насчет предназначенный для сдачи в аренду. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму начисленной амортизации по мебели и оборудованию банка. |
|  |  | Счет **1685** предназначен для учета начисленной амортизации по транспортным средствам банка. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - начисленная ежемесячная сумма амортизации по транспортным средствам;  - сумма амортизации долгосрочных материальных активов, классифицированных ранее как материальные активы (или выбывающие группы) для продажи;  - перерасчет суммы начисленной амортизации в момент переоценки (увеличения) стоимости активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется перерасчет или расчет суммы амортизации на момент переоценки (уменьшения) стоимости активов (в соответствии с учетной политики), расчет амортизации в случае реклассификации долгосрочных материальных активов исписание суммы начисленной амортизации по активам изъятым из употребления (изъятие из эксплуатации, продажа, повреждение). Передача активов из личное пользование на счет предназначенный для сдачи в аренду. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму начисленной амортизации по имеющимся транспортным средствам в банке. |
|  |  | Счет **1686** предназначен для учета начисленной амортизации по улучшению средств арендованных банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется начисленная ежемесячная сумма амортизации по улучшению арендованных средств. |
|  |  | По дебету счета зачисляется списание суммы начисленной амортизации по активам изъятым из употребления (изъятие из эксплуатации, продажа, поломка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму начисленной амортизации по улучшению арендованным банком средств. |
|  |  | Счет **1688** предназначен для учета начисленной амортизации по материальным активам, полученные в финансовом лизинге. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется начисленная ежемесячная сумма амортизации по материальным активам, полученные в финансовом лизинге. |
|  |  | По дебету счета зачисляется списание суммы начисленной амортизации по активам изъятым из употребления (изъятие из эксплуатации, продажа, поломка). Получение право на имущество (покупка) материальных активов взятые в финансовый лизинг. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму начисленной амортизации по материальным активам, полученные в финансовом лизинге. |
|  |  | Счет **1689** предназначен для учета начисленной амортизации по прочим материальным активам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - начисленная ежемесячная сумма амортизации по прочим материальным активам.  - перерасчет суммы начисленной амортизации в момент переоценки (увеличения) активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется списание суммы начисленной амортизации по активам изъятым из употребления (изъятие из эксплуатации, продажа, поломка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму начисленной амортизации по прочим материальным активам. |
|  |  | Счет **1691** предназначен для учета начисленной амортизации по нематериальным активам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - начисленная ежемесячная сумма амортизации по нематериальным активам;  - перерасчет суммы начисленной амортизации в момент переоценки нематериальных активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется списание суммы начисленной амортизации по активам изъятым из употребления (изъятие из эксплуатации, продажа, поломка и др.). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму начисленной амортизации по нематериальным активам. |
|  |  | Счет **1692** предназначен для учета начисленной амортизации по малоценным и быстроизнашивающимся активам, переданным в использование согласно требованиям Политики бухгалтерского учета банка на отчетный год, в случае установления потолка материальности. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма ежемесячной начисленной амортизации по малоценным и быстроизнашивающимся активам, переданным в использование. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение к уменьшению суммы начисленной амортизации активов, изъятых из использования (изъятие из эксплуатации, продажа, повреждение и т.д.). |
|  |  | Остаток счета кредитовый и отражает сумму начисленной амортизации по малоценным и быстроизнашивающимся активам. |
| **1700** | **Начисленные проценты и другие доходы к получению** | |
|  | Группа предназначена для учета начисленных процентов подлежащих получению банком от клиентов. Проценты начисляются по всем видам процентных доходов. В данной группе могут начисляться беспроцентные доходы по банковским операциям, осуществляемым постоянно в отчетном периоде (оказание услуг по инкассированию, обслуживание счета и др.). | |
|  | **1701** | Начисленные проценты по счетам “Ностро” и “Лоро” |
|  | **1704** | Начисленные проценты по размещениям овернайт |
|  | **1706** | Начисленные проценты по гарантийным размещениям до востребования в банках |
|  | **1707** | Начисленные проценты по срочным размещениям в банках |
|  | **1711** | Начисленные проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **1712** | Начисленные проценты по финансовым активам для продажи |
|  | **1713** | Начисленные проценты по финансовым активам, хранящимся до срока их погашения |
|  | **1715** | Начисленные проценты по соглашениям REPO |
|  | **1716** | Начисленные проценты по сельскохозяйственным кредитам |
|  | **1717** | Начисленные проценты по кредитам пищевой промышленности |
|  | **1719** | Начисленные проценты по кредитам в области строительства |
|  | **1722** | Начисленные проценты по потребительским кредитам |
|  | **1723** | Начисленные проценты по кредитам небанковскому финансовому сектору |
|  | **1724** | Начисленные проценты по кредитам некоммерческим организациям |
|  | **1725** | Начисленные проценты по энергетическим кредитам |
|  | **1727** | Начисленные проценты по кредитам овернайт банкам |
|  | **1728** | Начисленные проценты по кредитам банкам |
|  | **1731** | Начисленные проценты по кредитам Правительству |
|  | **1732** | Начисленные проценты по кредитам административно-территориальным единицам и их подведомственным учреждениям |
|  | **1733** | Начисленные проценты по кредитам Национальной кассе социального обеспечения /Национальной медицинской страховой компании |
|  | **1734** | Начисленные проценты по промышленно-производственным кредитам |
|  | **1735** | Начисленные проценты по кредитам, предоставленным учреждениям, финансируемым из государственного бюджета |
|  | **1736** | Начисленные проценты по коммерческим кредитам |
|  | **1737** | Начисленные проценты по кредитам на приобретение/строительство недвижимости |
|  | **1741** | Начисленные проценты по кредитам в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети |
|  | **1742** | Начисленные проценты по кредитам в области оказания услуг |
|  | **1743** | Начисленные проценты по прочим кредитам, предоставленным клиентам |
|  | **1744** | Начисленные проценты по кредитам головному банку и его филиалам |
|  | **1746** | Начисленные проценты по требованиям по финансовому лизингу |
|  | **1751** | Начисленные проценты по инвестиционной недвижимости |
|  | **1752** | Начисленные проценты по размещениям в головном банке и в филиалах |
|  | **1753** | Начисление беспроцентных комиссионов |
|  | **1754** | Начисление беспроцентных доходов |
|  | **1755** | Проценты (дисконт/премия) к получению от операций с производными финансовыми инструментами |
|  | **1756** | Начисленные проценты по кредитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность |
|  | **1757** | Начисленные проценты по прочим кредитам физическим лицам |
|  | **1758** | Начисление процентных комиссионов |
|  |  | Счет 1701 предназначен для учета начисленных и полученных процентов по счетам “Ностро”, открытым банком в других банках, в т.ч. в Национальном банке, и по счетам “Лоро”, открытым банком для другого банка, в соответствии с условиями договора.  Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных, но не полученных процентов по счетам “Ностро” и “Лоро”. |
|  |  | По дебету счета зачисляется начисление процентов подлежащих получению банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма полученных ранее начисленных процентных доходов или отнесение на списание. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных но не полученных процентов по счетам “Nostro”. |
|  |  | Счета **1704-1707, 1752** предназначены для учета начисленных и полученных процентов по размещениям банка в других банках, в т.ч. в Национальном банке. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется начисление процентов, подлежащих получению банком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется сумма полученных ранее начисленных процентных доходов или отнесение на списание. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму начисленных но не полученных процентов по размещениям. |
|  |  | Счета **1711-1713** предназначены для учета начисленных и полученных процентов по финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток и продажи и по ценным бумагам, хранящимся до срока их погашения. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется начисление процентов, подлежащих к получению банком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется сумма полученных начисленных процентных доходов или списание. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму начисленных, но не полученных процентов по ценным бумагам для сделок и продажи и по ценным бумагам, хранящимся до срока их погашения. |
|  |  | Счет **1715** предназначен для учета начисления, получения, аннулирования начисленных процентов к получению по соглашениям REPO. |
|  |  | По дебету счета зачисляются ежемесячные начисления процентов, подлежащих получению банком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется сумма полученных ранее начисленных процентных доходов или отнесение на списание. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных но не полученных процентов по соглашениям REPO. |
|  |  | Счета **1716-1743** предназначены для учета начисления, получения, аннулирования начисленных процентов к получению по предоставленным кредитам. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются ежемесячные начисления процентов, подлежащих получению банком. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется сумма полученных начисленных процентных доходов списать. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму начисленных но не полученных процентов по предоставленным кредитам. |
|  |  | Счет **1744** предназначен для учета начисления, поступления, аннулирования начисленных процентов к получению по кредитам между головным банком и его филиалами. |
|  |  | По дебету счета зачисляется ежемесячное начисление процентов к получению головным банком от его филиалов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма полученных начисленных процентных доходов списать. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных процентов по кредитам, выданным головному банку и его филиалам, но еще не полученных. |
|  |  | Счет **1746** предназначен для учета начисления, получения, аннулирования начисленных процентов к получению по требованиям по финансовому лизингу. |
|  |  | По дебету счета зачисляются ежемесячные начисления процентов, подлежащих получению банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма полученных ранее начисленных процентных доходов или отнесение на списание. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных но не полученных процентов по требованиям по финансовому лизингу. |
|  |  | Счет **1751** предназначен для учета начисления и получения начисленных процентов по инвестициям в и инвестиционной недвижимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется начисление процентов, подлежащих получению банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма полученных ранее начисленных процентных доходов или их списание. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных, но не полученных процентов по инвестициям в связанные стороны и инвестиционной недвижимости |
|  |  | Счет **1753** предназначен для учета начисления и получения беспроцентных комиссионов по банковским операциям в случае если у банка есть обоснованная уверенность в получении дохода и существует реальная возможность точно определить сумму комиссионов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется начисление процентов, подлежащих получению банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма полученных ранее начисленных процентных доходов или отнесение на списание. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных но не полученных беспроцентных комиссионов. |
|  |  | Счет **1754** предназначен для учета начисления и получения доходов по банковским операциям (сдача в аренду и другие услуги, предоставленные банком) в случае если у банка есть обоснованная уверенность в получении дохода и существует реальная возможность точно определить сумму дохода. |
|  |  | По дебету счета зачисляется начисление процентов, подлежащих получению банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма полученных ранее начисленных доходов или отнесение на расходы (убытки) соответствующей суммы, ранее включенной в доходы. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных но не полученных доходов. |
|  |  | Счет **1755** предназначен для учета начисленных процентов (дисконта/премии) к получению от операций с производными финансовыми инструментами в национальной или иностранной валюте. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы начисленных процентов (дисконта/премии) к получению в национальной или иностранной валюте от операций с производными финансовыми инструментами. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы начисленных процентов (дисконта/премии) к получению в национальной или иностранной валюте от операций с производными финансовыми инструментами, переведенными на счет конверсии и регулирования в день расчета. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы начисленных процентов (дисконта/премии) к получению в национальной или иностранной валюте от операций с производными финансовыми инструментами. |
|  |  | Счет **1756** предназначен для учета начисленных процентов по кредитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма начисленных процентов, подлежащих получению банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма полученных начисленных процентов списать. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных процентов, подлежащих получению. |
|  |  | Счет **1757** предназначен для учета начисленных процентов по кредитам физическим лицам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма начисленных процентов, подлежащих получению банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма полученных начисленных процентов списать. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных процентов, подлежащих получению. |
|  |  | Счет **1758** предназначен для учета начисления и получения процентных комиссий по банковским операциям в случае если у банка есть обоснованная уверенность в получении комиссионов и существует реальная возможность точно определить сумму комиссионных. |
|  |  | По дебету счета зачисляется начисление процентных комиссионов, подлежащих получению банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма полученных комиссионов или их списание. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных но не полученных процентных комиссионов. |
| **1760** | **Расходы будущих периодов** | |
|  | Группа предназначена для учета предварительно выплаченных процентов по займам и депозитам, других предварительных платежей (арендная плата, абонентская плата за газеты, журналы и др.) предварительных платежей в бюджет | |
|  | **1761** | Предварительно оплаченные проценты по полученным займам и депозитам |
|  | **1762** | Авансовые платежи в бюджет |
|  | **1763** | Прочие предоплаты расходов |
|  |  | Счет **1761** предназначен для учета предварительно выплаченных процентов по полученным займам и депозитам, относящихся к будущим периодам, но проводившимся в текущем отчетным периоде. |
|  |  | По дебету счета зачисляются выплаты будущих периодов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение на расходы в соответствующем отчетном периоде (к которому относятся) предварительно осуществленные платежи. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму предварительно выплаченных процентов по займам и депозитам. |
|  |  | Счет **1762** предназначен для учета предварительных выплат подоходного налога в бюджет в течение отчетного периода до окончательного расчета. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы предварительных выплат подоходного налога. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется исправление окончательного расчета (в конце года) подоходного налога. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает все суммы предварительно выплаченных в бюджет. |
|  |  | Счет **1763** предназначен для учета прочих расходов будущих периодов (выплат будущих периодов, но проводившихся в текущем отчетном периоде; стоимость аккумуляторов и шин, сданных в эксплуатацию, и др.). |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - выплаты будущих периодов, проводившиеся в текущем отчетном периоде;  - стоимость аккумуляторов и шин, сданных в эксплуатацию;  - суммы прочих расходов будущих периодов. |
|  |  | о кредиту счета зачисляются:  - отнесение на расходы в соответствующем отчетном периоде (к которому относятся) предварительно осуществленных выплат;  - отнесение на расходы доли стоимости используемых аккумуляторов и шин;  - стоимость выбывших аккумуляторов и шин. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму прочих расходов будущих периодов. |
| **1790** | **Транзитные и приостановленные счета** | |
|  | Группа предназначена для учета транзитных, приостановленных и сомнительных сумм до выяснения и принятия соответствующего решения по ним. | |
|  | **1791** | Транзитные и клиринговые суммы |
|  | **1792** | Суммы выясненного характера, которые предстоит обработать |
|  | **1793** | Суммы невыясненного характера, которые не имеют достаточного описания для обработки |
|  | **1797** | Операции с банковскими карточками |
|  |  | Счет **1791** предназначен для учета денежных средств, перечисленных через быстрые системы перевода денег, и других денежных средств, внесенных и/или перечисленных с учетом последующего зачисления на текущий или другой счет, или выдача наличными. |
|  |  | По дебету счета зачисляются клиринговые, транзитные суммы, включая дорожные чеки, приобретенные у клиентов и отправленные банкам-эмитентам для получения валютного покрытия. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные клиринговые, транзитные суммы которые были перечислены по назначению, в том числе дорожные чеки, по которым получено валютное покрытие. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму денежных средств подлежащих перечислению по назначению. |
|  |  | Счета **1792-1793** предназначены для учета денежных средств, которые временно не могут быть отражены на других счетах. |
|  |  | По дебету счета зачисляются невыясненные суммы, которые временно не могут быть отражены по другим счетам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы, возвращенные или выясненные. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму денежных средств, которые невыясненные или временно не могут быть отражены по другим счетам. |
|  |  | Счет **1797** предназначен для учета дебиторских задолженностей банка по операциям с банковскими карточками. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы дебиторских задолженностей банка по операциям с банковскими карточками. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется погашение/списание дебиторских задолженностей по операциям с банковскими карточками. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму дебиторских задолженностей по операциям с банковскими карточками. |
| **1800** | **Прочие активы** | |
|  | Группа предназначена для учета других активов, которые не могут быть отражены на выше перечисленные счета. | |
|  | **1801** | Текущая дебиторская задолженность по подоходному налогу |
|  | **1802** | Прочие расчеты с бюджетом |
|  | **1803** | Дебиторы по капитальным вложениям |
|  | **1804** | Расчеты с работниками банка |
|  | **1805** | Расчеты с другими физическими и юридическими лицами |
|  | **1806** | Расчеты по покупке/продаже ценных бумаги иностранных валют |
|  | **1807** | Дебиторы по документарным расчетам |
|  | **1808** | Дивиденды к получению |
|  | **1809** | Материальные активы (или выбывающие группы) для продажи |
|  | **1811** | Активы переданные во владение /приобретенные для продажи |
|  | **1812** | Прочие активы |
|  | **1813** | Отсроченная дебиторская задолженность по подоходному налогу |
|  | **1814** | Купленные проценты по ценным бумагам |
|  | **1815** | Расчеты с НБМ |
|  | **1816** | Расчеты по нематериальным активам |
|  |  | Счет **1801** предназначен для учета текущих долговых обязательств по подоходному налогу. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы текущих обязательств по подоходному налогу. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется погашение государственным бюджетом дебиторских задолженностей, компенсация по банковским задолженностям за счет дебиторских задолженностей. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы текущих долговых обязательств по подоходному налогу. |
|  |  | Счет **1802** предназначен для учета прочих расчетов с бюджетом: по государственным и местным сборам (налог на имущество, налог на добавленную стоимость за оказанные услуги, возмещенный налог на добавленную стоимость) и другие платежи и бюджет (в т.ч. экономические санкции по отношению к банку). |
|  |  | По дебету счета зачисляются авансовые платежи в бюджет, суммы НДС по счет-фактурам, подлежащим возмещению, прочим платежам подлежащим получению банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы, зачисленные насчет для погашения задолженности, суммы возмещенные из бюджета, компенсация задолженностей банка за счет дебиторских задолженностей. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает задолженности перед банком. |
|  |  | Счет **1803** предназначен для учета предоплаты поставщикам, предпринимателям и др. по долгосрочным активам, за выполнение работ и оказание услуг относящиеся к капитальным инвестициям, для строительных работ и реконструкции, по монтажу, относящихся к созданию материальных активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы авансов, перечисленных предоплат предпринимателям для выполнения заказанных работ и другие расчеты. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется списание авансов, предоплат при:  - исполнении предпринимателями работ;  - возврате поставщиками, предпринимателями денежных средств;  - списании в случае невыполнения обязательств поставщиками, предпринимателями;  - прочие расчеты. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей перед банком по капитальным инвестициям. |
|  |  | Счет **1804** предназначен для учета предоплат работникам банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы выданных авансов по заработной плате, командировочных расходов, сумм выявленных недостач отнесенные за счет работников, другие задолженности работников перед банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется погашение работниками дебиторских задолженностей, компенсация задолженностей банка перед работниками за счет дебиторских задолженностей. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей работников перед банком. |
|  |  | Счет **1805** предназначен для учета предоплат с другими юридическими и физическими по материальным активам, материалам и оказанию услуг. |
|  |  | По дебету счета зачисляются дебиторские задолженности физических и юридических лиц перед банком. |
|  |  | По кредиту счета отражается погашение дебиторских задолженностей физическими и юридическими лицами. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей других физических и юридических лиц перед банком. |
|  |  | Счет **1806** предназначен для учета расчетов по операциям купли/продажи ценных бумаг и иностранных валют. |
|  |  | По дебету счета зачисляются перечисленные предоплаты (резервирование денежных средств). |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат предоплат или исполнение услуг. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей относящихся к операциям купли/ продажи ценных бумаг и иностранный валюты. |
|  |  | Счет **1807** предназначен для учета дебиторских задолженностей клиентов и/или корреспондентских банков по документарным операциям (документарные инкассовые аккредитивы, чеки, векселя и др.). |
|  |  | По дебету счета зачисляются авансовые суммы, предоплаты, резервирование документарных аккредитивов и прочие дебиторские платежи по документарным расчетам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется погашение или возврат сумм по документарным расчетам. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей по документарным расчетам. |
|  |  | Счет **1808** предназначен для учета начисленных, но еще не полученных дивидендов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы начисленных дивидендов, подлежащих получению. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы полученных дивидендов, списание сумм дивидендов, не подлежащих получению. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму задолженностей клиентам по начисленным дивидендам, подлежащим получению. |
|  |  | Счет **1809** предназначен для учета материальных активов (или выбывающие группы) банка, классифицированных как предназначенные для продажи из группы долгосрочных материальных активов и которые могут быть реклассифицированы по соответствующим активным счетам. Недвижимый актив, классифицированный как предназначенный для продажи, будет измеряться по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу. |
|  |  | По дебету счета зачисляется стоимость материальных активов (или выбывающие группы), классифицированных как предназначенные для продажи. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:      - продажа материальных активов (или выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи;      - прекращение классификации материальных активов (или выбывающих групп) как находящиеся во владении банка для продажи, в том числе при истечении срока, установленного IFRS 5;      - списание, в соответствии с решением руководства банка, в случае обесценения. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость материальных активов (или выбывающие группы) банка, классифицированных как предназначенные для продажи. |
|  |  | Счет **1811** предназначен для учета долгосрочных материальных активов и долевых участий в уставный капитал хозяйствующих субъектов (далее – активы), переданные банку во владение/приобретенные взамен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей с или без передачи права собственности и классифицированных как предназначенные для продажи, в случае зачисления активов в балансе согласно положениям действующих нормативных актов о залоге. Актив, переданный во владение/приобретенный взамен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей, классифицированный как предназначенный для продажи, отражаются по наименьшей стоимости между общей стоимостью задолженности дебитора (остаток задолженности, начисленные проценты и отраженные в бухгалтерском балансе, комиссионные, пеня и другие кредитные задолженности) и справедливой стоимостью (рыночная стоимость) указанных активов за минусом потенциальных сумм расходов в результате продажи. В аналитике должен быть обеспечен отдельный учет активов переданных во владение/приобретенных взамен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей в срок и соответствующих активов классифицированы с просроченным сроком продажи (согласно нормативных актов ВНМ). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - стоимость активов, переданных банку во владение /приобретенных и классифицированных как предназначенные для продажи взамен возврата кредита или взамен возврата других задолженностей;  - стоимость активов, переданных банку во владение /приобретенных и классифицированных как предназначенные для продажи взамен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей, покрытые за счет скидок на потерь от обесценения;  - квалификация активов, переданных во владение /приобретенных взамен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей с просроченным сроком продажи. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - продажа активов, переданных во владение /приобретенных и классифицированных как предназначенные для продажи;  - прекращение классификации активов, переданных во владение /приобретенных как предназначенные для продажи;  - квалификация активов, переданных во владение /приобретенных взамен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей с просроченным сроком продажи. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает стоимость активов, переданные банку во владение /приобретенные в обмен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей и классифицированы как предназначенные для продажи. |
|  |  | Счет **1812** предназначен для учета стоимости чековой книжки и прочих активов, которые не могут зачисляться по другим счетам, а также сумма выявленных недостач до момента установления виновных лиц. |
|  |  | По дебету счета зачисляется первоначальная стоимость прочих активов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется выбытие прочих активов. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает прочие активы находящихся во владении банка, которые не могут быть отражены по другим счетам. |
|  |  | Счет **1813** предназначен для учета отсроченных дебиторских задолженностей по подоходному налогу, появившихся в случае временно вычитываемой разницы размера действующего подоходного налога. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма отсроченных дебиторских задолженностей по подоходному налогу. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется аннулирование (погашение) или списание отсроченных сумм подоходного налога. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму просроченных задолженностей по подоходному налогу банка. |
|  |  | Счет **1814** предназначен для учета купленных процентов по ценным бумагам. |
|  |  | По дебету счета зачисляются купленные проценты по ценным бумагам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется возврат купленных процентов по ценным бумагам. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму купленных процентов по ценным бумагам. |
|  |  | Счет **1815** предназначен для учета операций с НБМ. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы, взимаемые НБМ согласно регламентам НБМ. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется окончание регистрации сумм, относящихся к операциям с НБМ. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы, взимаемые НБМ. |
|  |  | Счет **1816** предназначен для учета предоплаты по нематериальным активам (в том числе в процессе исполнения) по работам, заказам, которые должны быть выполнены, а также и другие расчеты по нематериальным активам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы авансов, перечисленных предоплат:  - поставщиками по нематериальным активам которые должны быть получены;  - предпринимателям для выполнения работ и заказов;  - и другие расчеты. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется списание авансов, предоплат при:  - получении нематериальных активов;  - исполнении предпринимателями работ и заказов;  - возврате поставщиками, предпринимателями денежных средств;  - и другие расчеты. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы предоплаты по нематериальным активам (в том числе и в процессе исполнения). |
|  |  | Счет **1818** предназначен для учета долговых обязательств по продаже материальных активов, предназначенных для продажи или переданные во владение/приобретенные взамен возврата кредитов и других задолженностей с последующей оплатой, в том числе в рассрочку. На данном счете также отражаются долговые обязательства в результате передачи социальных частей (долей участия). |
|  |  | По дебету счета зачисляется приведенная стоимость долговых обязательств физических и юридических лиц перед банком, полученных от продажи активов и передачи доли в уставном капитале. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется выплата долговых обязательств физическими и юридическими лицами или списание средств. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает совокупность долговых обязательств, которые должны быть использованы в сроки, определенные договором. |
| **1820** | **Контр-счет Скидки на потери от обесценения прочих активов, не являющимся кредитами** | |
|  | Группа предназначена для учета скидок на потерь от обесценения (уменьшения стоимости) дебиторских задолженностей и прочих активов не являющимся кредитами и платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **1821** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения дебиторских задолженностей и платежей по ним |
|  | **1822** | **Контр-счет** Скидки на потери от обесценения прочих активов и платежей по ним |
|  |  | Счет **1821** предназначен для учета скидок на потерь от обесценения дебиторских задолженностей и платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) , которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потерь от обесценения дебиторских задолженностей;  - формирование/увеличение скидок на потерь от обесценения платежей по дебиторских задолженностей за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потерь от обесценения дебиторских задолженностей/платежей по дебиторских задолженностей, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее начисленной сумме;  - аннулирование скидок на потерь от обесценения дебиторских задолженностей/платежей по дебиторских задолженностей за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) после списания дебиторских задолженностей и платежей по ним. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину скидок на потерь от обесценения дебиторских задолженностей (уменьшения стоимости), а также от обесценения платежей по дебиторских задолженностей, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) на дату представления отчетности. |
|  |  | Счет **1822** предназначен для учета скидок на потерь от обесценения (уменьшения стоимости) по прочим активам не являющимся кредитами и платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), которые формируются периодически только за счет расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование/увеличение скидок на потерь от обесценения прочих активов не являющимся кредитами;  - формирование/увеличение скидок на потерь от обесценения платежей по прочих активов не являющимся кредитами, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - уменьшение скидок на потерь от обесценения прочих активов не являющимся кредитами/ платежей по прочих активов не являющимся кредитами, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), по отношению к ранее начисленной сумме;  - аннулирование скидок на потерь от обесценения прочих активов не являющимся кредитами/ платежей по прочих активов не являющимся кредитами, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.) после списания прочих активов не являющимся кредитами и платежей по ним. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину скидок на потерь от обесценения (уменьшения стоимости) прочих активов не являющимся кредитами, а также от обесценения платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), на дату представления отчетности. |
| **1840** | **Размещения в головном банке и в филиалах** | |
|  | Группа предназначена для отражения средств, размещенных в головном банке или в филиалах под определенную процентную ставку и на определенный срок. | |
|  | 1841 | Средства, размещенные в головном банке. |
|  | 1842 | Средства, размещенные в местных филиалах. |
|  | 1843 | Средства, размещенные в филиалах банка за рубежом. |
|  |  | Счет **1841** предназначен для учета размещенных денежных средств филиалов в головном банке. Эти счета открываются филиалами во внутренних регистрах. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы, размещенные филиалами в головным банке. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются возвращенные суммы. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму размещенных денежных средств филиалами в головном банке. |
|  |  | Счет **1842** предназначен для учета размещенных головным банком денежных средств в своих филиалах. Эти счета открываются головным банком во внутренних регистрах. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы, размещенные головным банком в филиалах. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются возвращенные суммы. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму денежных средств размещенных головным банком в филиалах. |
|  |  | Счет **1843** предназначен для учета размещенных денежных средств головного банка в филиалах банка за рубежом. Эти счета открываются головным банком во внутренних регистрах. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы, размещенные головным банком в филиалах банка за рубежом. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются возвращенные суммы. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму денежных средств размещенных головным банком в филиалах банка за рубежом. |
| **1850** | **Кредиты между головным банком и его филиалами** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов, выданных головному банку его филиалами, а также кредитов, выданных его филиалам головному банку. | |
|  | **1851** | Кредиты головному банку |
|  | **1852** | Кредиты его местным филиалам |
|  | **1853** | Кредиты его зарубежным филиалам |
|  |  | Счет **1851** предназначен для учета кредитов, выданных головному банку его филиалами (открывается филиалами в своих внутренних журналах). |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы предоставленных кредитов головному банку |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы возвратов кредитов. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы предоставленных кредитов филиалами головному банку. |
|  |  | Счет **1852** предназначен для учета кредитов, выданных местным филиалам его головным банком (открывается головным банком в своих внутренних журналах). |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы предоставленных кредитов местным филиалам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы возвратов кредитов. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы предоставленных кредитов местным филиалам от его головного банка. |
|  |  | Счет **1853** предназначен для учета кредитов, выданных зарубежным филиалам от его головного банка (открывается головным банком в своих внутренних журналах). |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы предоставленных кредитов его зарубежным филиалам |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы возвратов кредитов. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы предоставленных кредитов зарубежным филиалам от его головного банка. |
| **1860** | **Счета “Ностро” филиалов** | |
|  | Группа предназначена для учета расчетов филиалов с головным банком. Эти счета открываются филиалами во внутренних регистрах. | |
|  | **1861** | Счета “Ностро” местных филиалов |
|  | **1862** | Счета “Ностро” филиалов за рубежом |
|  |  | Счет **1861** предназначен для учета расчетов между местными филиалами и головным банком. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы, полученные местными филиалами от головного банка. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы, перечисленные местными филиалами головному банку. В головном банке эти суммы отражаются по дебету счета 2861. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму денежных средств относящихся к местным филиалам. |
|  |  | Счет **1862** предназначен для учета расчетов между филиалами за рубежом и головным банком. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы, полученные филиалами банка за рубежом от головного банка. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы, перечисленные филиалами банка за рубежом головному банку. В головном банке эти суммы отражаются по дебету счета 2862. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму денежных средств относящихся к филиалам банка за рубежом. |
| **1870** | **Переоценка финансовых активов к получению по срочной сделке** | |
|  | Группа предназначена для учета переоценки финансовых активов к получению по срочной сделке. | |
|  | **1871** | Переоценка иностранной валюты к получению по срочной сделке |
|  | **1872** | Переоценка ценных бумаг к получению по срочной сделке |
|  | **1873** | Переоценка прочих финансовых активов к получению по срочной сделке |
|  |  | Счет **1871** предназначен для учета переоценки иностранной валюты к получению по срочной сделке в национальной валюте по официальному курсу молдавского лея. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма позитивной переоценки иностранной валюты к получению по срочной сделке в национальной валюте по официальному курсу молдавского лея до расчетной даты, а также отнесение суммы негативной переоценки на счет конверсии на расчетную дату. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма негативной переоценки иностранной валюты к получению по срочной сделке в национальной валюте, по официальному курсу молдавского лея, до расчетной даты, а также отнесение суммы позитивной переоценки на счет конверсии на расчетную дату. |
|  |  | Остаток по счету может быть дебетовым (в случае позитивной переоценки иностранной валюты к получению) или кредитовым (в случае негативной переоценки иностранной валюты к получению). |
|  |  | Счет **1872** предназначен для учета переоценки ценных бумаг к получению по срочной сделке. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма позитивной переоценки ценных бумаг к получению по срочной сделке. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма негативной переоценки ценных бумаг к получению по срочной сделке. |
|  |  | Остаток по счету может быть дебетовым (в случае позитивной переоценки ценных бумаг к получению) или кредитовым (в случае негативной переоценки ценных бумаг к получению). |
|  |  | Счет **1873** предназначен для учета переоценки прочих финансовых активов к получению по срочной сделке. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма позитивной переоценки прочих финансовых активов к получению по срочной сделке. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма негативной переоценки прочих финансовых активов к получению по срочной сделке. |
|  |  | Остаток по счету может быть дебетовым (в случае позитивной переоценки прочих финансовых активов к получению) или кредитовым (в случае негативной переоценки прочих финансовых активов к получению). |
| **1880** | **Контр-счет** **регулирования стоимости прочих активов по амортизированной стоимости** | |
|  | Группа предназначена для учета сумм, которые регулируют номинальную стоимость прочих активов по амортизированной стоимости. | |
|  | **1881** | **Контр-счет** регулирования стоимости прочих активов по амортизированной стоимости |
|  |  | Счет **1881** предназначен для учета сумм которые регулируют номинальную стоимость прочих активов (для которых не предусмотрены контр-счета для корректировки стоимости по амортизированной стоимости) по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые уменьшают номинальную стоимость прочих активов, корректируя по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые увеличивают номинальную стоимость прочих активов, корректируя по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость прочих активов по амортизированной стоимости, но в некоторых случаях может быть дебетовым. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| КЛАСС 2  ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Счета класса 2 “Обязательства” являются пассивными счетами и представляют собой суммы всех обязательств банка: займы, депозиты, обязательства, резервы и другие обязательства. Остатки по счетам обязательств являются кредитовыми, за исключением контр-счетов которые являются активными и имеют дебетовые остатки. | | |
| **2030** | **Счета “Лоро” и овердрафт счетов “Ностро”** | |
|  | Группа предназначена для учета средств банкам-корреспондентам, находящихся на счетах “Лоро” и овердрафтов, разрешенных по счетам “Ностро” этих. | |
|  | **2032** | Счета “Лоро” банков |
|  | **2033** | Овердрафт счетов “Ностро” |
|  | **2034** | Счета “Лоро” для операций с ценными бумагами |
|  |  | Счет **2032** предназначен для учета денежных средств зачисленные на счетах «Лоро», открытых в банке лицензированными банками Республики Молдова и иностранными банками. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы денежных средств по счетам «Лоро», открытых в банке лицензированными банками Республики Молдова и иностранными банками. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы денежных средств, списанных со счета. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает денежные средства, зачисленные на счета «Лоро», лицензированными банками Республики Молдова и иностранными банками. |
|  |  | Счет **2033** предназначен для учета расчетов по овердрафту, разрешенному по счетам “Ностро”. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется формирование овердрафта по счетам “Ностро”открытым в других банках. |
|  |  | По дебету счета зачисляется возврат овердрафта на счетах “Ностро”. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает наличие овердрафта на счетах”Ностро”. |
|  |  | Счет **2034** предназначен для учета в расчетном банке денежных средств других банков, относящихся к расчетам по операциям с ценными бумагами. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются денежные средства, полученные от банков для осуществления сделок на Фондовой бирже. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы денежных средств, списанных со счета. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает денежные средства банков, предназначенных для осуществления операций с ценными бумагами. |
| **2060** | **Средства, заимствованные овернайт** | |
|  | Группа предназначена для учета средств заимствованных овернайт в НБМ и в других банках. | |
|  | **2061** | Средства заимствованные овернайт в НБМ |
|  | **2062** | Средства заимствованные овернайт в банках |
|  |  | Счет **2061** предназначен для учета расчетов по средствам заимствованным овернайт в НБМ. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы средств заимствованных овернайт в НБМ. |
|  |  | По дебету счета зачисляются возврат средств заимствованных овернайт (в случае не ликвидности могут быть использованы размещенные денежные средства в банках). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженность банка по средствам заимствованным овернайт в НБМ. |
|  |  | Счет **2062** предназначен для учета расчетов по средствам заимствованным овернайт в банках. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы средств заимствованных овернайт в банках. |
|  |  | По дебету счета зачисляется возврат средств заимствованных овернайт. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженность банка по средствам заимствованным овернайт в банках. |
| **2070** | **Гарантийные депозиты до востребования банков** | |
|  | Группа предназначена для учета гарантийных депозитов до востребования банков. | |
|  | **2075** | Гарантийные депозиты до востребования банков |
|  |  | Счет **2075** предназначен для учета денежных средств, полученных от других банков, которые служат гарантией для определенных сделок (операции с банковскими карточками, ценные бумаги и т.д.). |
|  |  | По кредиту счета зачисляются денежные средства, полученные в качестве гарантийных депозитов до востребования от других банков. |
|  |  | По дебету счета зачисляются денежные средства, списанные со счета в результате их возврата. |
|  |  | Остаток счета кредитовый и отражает денежные средства, полученные в качестве гарантийных депозитов до востребования от других банков. |
| **2090** | **Займы в банках** | |
|  | Группа предназначена для учета займов в банках с их распределением по видам, месту и времени, а также суммы, которые регулируют его стоимость по амортизированной стоимости. | |
|  | **2091** | Краткосрочные займы в НБМ (1 месяц и менее) |
|  | **2092** | Краткосрочные займы в НБМ (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **2093** | Среднесрочные займы в НБМ (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **2094** | Долгосрочные займы в НБМ (более 5 лет) |
|  | **2095** | Краткосрочные займы в банках (1 месяц и менее) |
|  | **2096** | Краткосрочные займы в банках (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **2097** | Среднесрочные займы в банках (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **2098** | Долгосрочные займы в банках (более 5 лет) |
|  | **2099** | **Контр-счет** Регулирования стоимости займа в банках по амортизированной стоимости |
|  |  | Счета **2091–2094** предназначены для учета полученных срочных займов в НБМ. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются суммы полученных срочных займов в НБМ. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат займов (в случае неликвидности могут быть использованы размещенные денежные средства в прочих банках или использование залога для покрытия займов). |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по полученным займам в НБМ. |
|  |  | Счета **2095–2098** предназначены для учета полученных срочных займов в прочих банках. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются суммы полученных срочных займов в прочих банках. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат займов (в случае неликвидности могут быть использованы размещенные денежные средства в прочих банках или использование залога для покрытия займов). |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по полученным займов в прочих банках. |
|  |  | Счет **2099** предназначен для учета сумм, которые регулируют сумму полученных займов в банках по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы, которые уменьшают сумму полученных займов, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы, которые увеличивают стоимость полученного займа, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы, которые регулируют суммы полученных займов в банках по амортизированной стоимости. |
| **2100** | **Займы полученные от Правительства для рефинансирования** | |
|  | Группа предназначена для учета займов, полученных банком от Правительства с целью рефинансирования, на основании договоров, заключенных между Правительством и международными финансовыми организациями, а также суммы, которые регулируют его стоимость по амортизированной стоимости. | |
|  | **2101** | Краткосрочные займы полученные от Правительства для рефинансирования (1 месяц и менее) |
|  | **2102** | Краткосрочные займы полученные от Правительства для рефинансирования (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **2103** | Среднесрочные займы полученные от Правительства для рефинансирования (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **2104** | Долгосрочные займы полученные от Правительства для рефинансирования (более 5 лет) |
|  | **2105** | **Контр-счет** Регулирования стоимости займа, полученного от Правительства для рефинансирования по амортизированной стоимости |
|  |  | Счета **2101–2104** предназначены для учета полученных займов от Правительства с целью рефинансирования, на основании договоров, заключенных между Правительством и международными финансовыми организациями. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются суммы полученных займов от Правительства. |
|  |  | По дебету счетов отражается возврат займов или их списание. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по полученным займам от Правительства. |
|  |  | Счет **2105** предназначен для учета суммы, которые регулируют сумму полученных займов от Правительства для рефинансирования по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляются которые уменьшают сумму полученных займов, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость полученного займа, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы, которые регулируют суммы полученных займов от Правительства для рефинансирования по амортизированной стоимости. |
| **2110** | **Займы от международных финансовых организаций** | |
|  | Группа предназначена для учета займов, полученных от международных финансовых организаций, а также суммы, которые регулируют его стоимость по амортизированной стоимости. | |
|  | **2111** | Краткосрочные займы от международных финансовых организаций (1 месяц и менее) |
|  | **2112** | Краткосрочные займы от международных финансовых организаций (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **2113** | Среднесрочные займы от международных финансовых организаций (более 1 года идо 5 лет) |
|  | **2114** | Долгосрочные займы от международных финансовых организаций (более 5 лет) |
|  | **2116** | **Контр-счет** Регулирования стоимости займа от международных финансовых организаций по амортизированной стоимости |
|  |  | Счета **2111–2114** предназначены для учета полученных срочных займов от международных финансовых организаций. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются суммы полученных срочных займов от международных финансовых организаций. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат займов. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по полученным займам от международных финансовых организаций. |
|  |  | Счет **2116** предназначен для учета суммы, которые регулируют сумму полученных займов от международных финансовых организаций по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляются которые уменьшают сумму полученных займов, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость полученного займа, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы, которые регулируют суммы полученных займов от международных финансовых организаций по амортизированной стоимости. |
| **2120** | **Займы от других кредиторов** | |
|  | Группа предназначена для учета займов, полученных от других кредиторов, а также суммы, которые регулируют его стоимость по амортизированной стоимости. | |
|  | **2121** | Краткосрочные займы от других кредиторов (1 месяц и менее) |
|  | **2122** | Краткосрочные займы от других кредиторов (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **2123** | Среднесрочные займы от других кредиторов (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **2124** | Долгосрочные займы от других кредиторов (более 5 лет) |
|  | **2125** | **Контр-счет** Регулирования стоимости займа от других кредиторов по амортизированной стоимости |
|  |  | Счета **2121–2124** предназначены для учета полученных срочных займов от других кредиторов. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются суммы полученных займов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат займов. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по полученным займам от других кредиторов. |
|  |  | Счет **2125** предназначен для учета суммы, которые регулируют сумму полученных займов от других кредиторов по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляются которые уменьшают сумму полученных займов, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется ежемесячная амортизация выплаченных сумм по полученным займам. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы, которые регулируют суммы полученных займов от других кредиторов по амортизированной стоимости. |
| **2150** | **Соглашения REPO** | |
|  | Группа предназначена для учета проданных ценных бумаг (с условием последующего выкупа) при осуществлении операций REPO. | |
|  | **2151** | Ценные бумаги, проданные по соглашениям REPO |
|  |  | Счет **2151** предназначен для учета денежных средств полученных взамен проданных ценных бумаг по соглашениям REPO при условии последующего их выкупа. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется договорная стоимость ценных бумаг, проданных по соглашениям REPO. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется стоимость выкупленных ценных бумаг по соглашениям REPO. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженность банка по ценным бумагам, проданным по соглашениям REPO. |
| **2180** | **Выпущенные ценные бумаги** | |
|  | Группа предназначена для учета выпущенных ценных бумаг. Выпущенные ценные бумаги могут быть проданы по номинальной стоимости с премией/дисконтом, сумма которых ежемесячно амортизируется/начисляется. | |
|  | **2181** | Выпущенные ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой |
|  | **2183** | Прочие выпущенные в обращение ценные бумаги |
|  | **2185** | Премии по выпущенным ценным бумагам |
|  | **2186** | **Контр-счет** Дисконты по выпущенным ценным бумагам |
|  |  | Счет **2181** предназначен для учета выпущенных банком ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой |
|  |  | По кредиту счета зачисляется номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется номинальная стоимость выкупленных ценных бумаг. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженность банка по выпущенным ценным бумагам с фиксированной процентной ставкой. |
|  |  | Счет **2183** предназначен для учета других выпущенных ценных бумаг которые не отражаются по другим счетам данной группы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется номинальная стоимость других выпущенных ценных бумаг. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется номинальная стоимость других выкупленных ценных бумаг. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженность банка по другим выпущенным ценным бумагам. |
|  |  | Счет **2185** предназначен для учета разницы между ценой приобретения ценной бумаги и ее номинальной стоимостью, в случае если последняя ниже, с ее ежемесячной амортизацией. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются премии по выпущенным ценным бумагам. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется ежемесячная сумма амортизации премий. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму премий по выпущенным ценным бумагам. |
|  |  | Счет **2186** предназначен для учета разницы между ценой приобретения ценной бумаги и ее номинальной стоимостью, в случае если последняя выше. |
|  |  | По дебету счета зачисляются дисконты по выпущенным ценным бумагам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется ежемесячная сумма прироста дисконтов по выпущенным ценным бумагам. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму дисконтов по выпущенным ценным бумагам. |
| **2210** | **Срочные депозиты Национальной медицинской страховой компании /Национальной кассы социального страхования** | |
|  | Группа предназначена для учета депозитов, полученных от Национальной медицинской страховой компании /Национальной кассы социального страхования с установленной процентной ставкой и сроком. Эти счета открываются на основе авторизации Министерства Финансов | |
|  | **2211** | Краткосрочные депозиты Национальной медицинской страховой компании (1 год и менее). |
|  | **2212** | Среднесрочные депозиты Национальной медицинской страховой компании (более 1 года и до 5 лет включительно). |
|  | **2213** | Долгосрочные депозиты Национальной медицинской страховой компании (более 5 лет). |
|  | **2214** | Краткосрочные депозиты Национальной кассы социального страхования (1 год и менее). |
|  | **2215** | Среднесрочные депозиты Национальной кассы социального страхования (более 1 года и до 5 лет включительно). |
|  | **2216** | Долгосрочные депозиты Национальной кассы социального страхования (более 5 лет). |
|  |  | Счета **2211-2213** предназначены для учета полученных депозитов от Национальной медицинской страховой компании с установленной процентной ставкой и сроком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются денежные средства полученные от Национальной медицинской страховой компании. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат денежных средств владельцу счета. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает денежные средства полученные от Национальной медицинской страховой компании. |
|  |  | Счета **2214-2216** предназначены для учета полученных депозитов от Национальной кассы социального страхования с установленной процентной ставкой и сроком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются денежные средства полученные от Национальной кассы социального страхования. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат денежных средств владельцу счета. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает денежные средства полученные от Национальной кассы социального страхования. |
| **2220** | **Беспроцентные депозиты до востребования клиентов** | |
|  | Группа предназначена для учета беспроцентных депозитов до востребования. | |
|  | **2224** | Текущие счета юридических лиц. |
|  | **2225** | Текущие счета физических лиц. |
|  | **2226** | Акцептованные платежные документы. |
|  | **2231** | Инвестиционные фонды. |
|  | **2232** | Прочие депозиты до востребования юридических лиц. |
|  | **2233** | Прочие депозиты до востребования физических лиц. |
|  | **2234** | Накопление денежных средств (временный счет). |
|  | **2235** | Гарантийные депозиты юридических лиц |
|  | **2236** | Гарантийные депозиты физических лиц |
|  | **2237** | Текущие счета поставщиков платежных услуг для учета средств, полученных от пользователей платежных услуг |
|  | **2238** | Специальные текущие счета юридических лиц |
|  |  | Счет **2224** предназначен для учета движения беспроцентных денежных средств, вложенных/переведенных юридическими и физическими лицами, которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности, в том числе для осуществления операций с банковскими карточками. На данном счете зачисляются текущее операции по поступлениям и платежам которые могут быть отозваны владельцем счета в любое время без предупреждения. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - размещение наличных денежных средств,  - перечисление денежных средств в пользу клиента от других банков,  - поступление денежных средств от продажи ценных бумаг клиента по его указанию,  - поступление денежных средств от продажи товаров, оказанных услуг, выполненных работ;  - перечисленные денежные средства с банковских карточных счетов;  - прочие операции. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - выдача наличных денег владельцу счета,  - покупка ценных бумаг предназначенных для продажи,  - перечисление денежных средств для пополнения карточного счета;  - выплата комиссионных расходов по услугам кредитования, по обслуживанию счета;  - выплата начисленных процентов по кредитам и задолженностям по финансовому лизингу;  - плата в бюджет налогов, сборов, перечисления в социальный фонд, медицинское страхование и др.;  - возврат ранее полученных предоплат по товарам, оказанным услугам, выполненным работам;  - прочие операции. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает неиспользованные денежные средства владельца счета. |
|  |  | Счет **2225** предназначен для учета движения беспроцентных денежных средств, вложенных/переведенных физическими лицами, в том числе для осуществления операций с банковскими карточками. По данному счету зачисляются текущее операции по поступлениям и платежам которые могут быть отозваны владельцем счета в любое время без предупреждения. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - размещение наличных денежных средств,  - поступление денежных средства от продажи ценных бумаг клиента по его указанию;  - предоставленные кредиты;  - перечисленные денежные средства с банковских карточных счетов;  - прочие операции; |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - выдача наличных денег владельцу счета,  - возврат кредитов;  - покупка ценных бумаг предназначенных для продажи,  - перечисление денежных средств для пополнения карточных счетов;  - выплата комиссионных расходов банку по обслуживанию счета;  - выплата комиссионных расходов банку по кредитам,  - выплата начисленных процентов по кредитам и задолженностям по финансовому лизингу;  - плата в бюджет налогов, сборов, отчисления в социальный фонд, медицинское страхование и др.;  - прочие операции. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает неиспользованные денежные средства владельца счета. |
|  |  | Счет **2226** предназначен для учета денежных средств акцептованных банком для перечисления на основании акцептованного платежного поручения. Перечисление осуществляются в соответствии с действующими нормативными актами посредством почтовых отделений для выплаты пенсий, алиментов, зарплат и др. на имя определенных лиц. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются поступившие суммы со счетов клиентов, акцептованные для перечисления по назначению. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - перевод денежных средств по назначению;  - возврат сумм на банковский счет клиента в случае отказа со стороны почтовых отделений или банка-бенефициара. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает акцептованные денежные средства для перечисления. |
|  |  | Счет **2231** предназначен для учета денежных средств инвестиционного фонда. Суммы данного счета предназначены для осуществления текущих операций в национальной и иностранной валюте по поступлениям и выплатам, которые могут быть отозваны владельцами денежных средств в соответствии с условиями договора. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются привлеченные денежные средства путем размещения собственных акций. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - инвестирование денежных средств привлеченных в ценных бумагах других эмитентов;  - возврат денежных средств владельцу счета. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает привлеченные денежные средства в результате размещения собственных акций. |
|  |  | Счет **2232** предназначен для учета беспроцентных депозитов юридических лиц и физическими лицами, которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности. Поступления и платежи по данному счету, а также снятия денежных средств осуществляются на основе договорных условий. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется размещение денежных средств на депозитном счете. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - выдача наличности владельцу счета;  - возврат депозитов;  - покупка ценных бумаг;  - возврат полученных кредитов;  - прочие операции. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает денежные средства размещенные юридическими лицами. |
|  |  | Счет **2233** предназначен для учета беспроцентных депозитов физических лиц. Поступления и платежи по данному счету а также их изъятие осуществляются на основе договорных условий. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется размещение денежных средств на депозитном счете. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - выдача наличности владельцу счета;  - возврат депозитов и перечисление размещенных денежных средств по назначению;  - покупка ценных бумаг;  - возврат полученных кредитов;  - покупка иностранной валюте по просьбе клиента. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает денежные средства размещенные физическими лицами. |
|  |  | Счет **2234** предназначен для накопления денежных средств полученных от первоначального формирования или увеличения уставного капитала, а также при государственной эмиссии ценных бумаг осуществленной акционерными обществами, за исключением банков. По данному счету, также отражается накопление денежных средств, полученных в процессе закрытой эмиссии акций и обязательств банка. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются денежные средства, накопленные от подписчиков(акционеров) или учредителей. |
|  |  | По дебету счета зачисляются денежные средства:  - перечисленные после государственной регистрации (регистрации эмиссии), на текущий счет клиента или в уставный капитал банка (в случае эмиссии акций);  - возвращенные подписчикам (акционерам) или учредителям в случае отказа регистрации эмиссии или государственной регистрации. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает накопленные денежные средства. |
|  |  | Счет **2235** предназначен для учета гарантий полученных от юридических и физических лиц которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности в виде процентных депозитов в целях обеспечения взятых обязательств (гарантии выполнения договора; кредитов). |
|  |  | Счет **2236** предназначены для учета гарантий полученных от физических лиц в виде процентных депозитов в целях обеспечения взятых обязательств (гарантии выполнения договора; кредитов). |
|  |  | Поступления и платежи по данным счетам обусловлены в договоре. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются размещенные денежные средства. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат депозитов или их перечисление согласно договорным условиям. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает величину гарантий полученных от юридических и физических лиц в виде процентных депозитов в целях обеспечения взятых обязательств. |
|  |  | Счет **2237** предназначен для учета денежных средств, внесенных/перечисленных платежными обществами/ обществами, выпускающими электронные деньги/поставщиками почтовых услуг, полученных от пользователей платежных услуг, напрямую или через другого поставщика платежных услуг для исполнения платежных операций, в случае, когда они еще находятся у платежного общества и еще не переведены получателю платежа и не переданы другому поставщику платежных услуг к концу рабочего дня, следующего за днем их получения, на которых, согласно части (3) ст.26, а также части (6) ст.7 и части (1) ст.89 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18.05.2012, не распространяются меры принудительного исполнения в целях удовлетворения требований кредиторов платежного общества/обществами, выпускающими электронные деньги/поставщиками почтовых услуг, иных, чем пользователи платежных услуг.  По кредиту счета зачисляются размещения / перечисления, относящиеся к денежным средствам платежного общества/ общества, выпускающего электронные деньги/ поставщика почтовых услуг, полученных от пользователей платежных услуг для исполнения некоторых платежных операций.  По дебету счета зачисляются перечисления со счета денежных средств к получателю платежа.  Остаток по счету кредитовый и отражает денежные средства, которые еще не переведены получателю платежа и не переданы другому поставщику платежных услуг. |
|  |  | Счет **2238** предназначен для учета беспроцентных денежных средств, вложенных/переведенных юридическими лицами в процессе ликвидации или несостоятельности.  По кредиту счета зачисляются размещения/ перечисления, относящиеся к денежным средствам юридических лиц в процессе ликвидации или в несостоятельности, на которых, согласно действующему законодательству, не распространяются меры принудительного исполнения.  По дебету счета зачисляются выдачи/ перечисления со счета денежных средств юридических лиц в процессе ликвидации или в несостоятельности, на которых, согласно действующему законодательству, не распространяются меры принудительного исполнения.  Остаток по счету кредитовый и отражает неиспользованные денежные средства владельца счета - юридическое лицо в процессе ликвидации или в несостоятельности. |
| **2250** | **Процентные депозиты до востребования клиентов** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных депозитов до востребования. | |
|  | **2251** | Текущие счета юридических лиц. |
|  | **2252** | Текущие счета физических лиц. |
|  | **2254** | Специальные депозиты юридических лиц. |
|  | **2255** | Специальные депозиты физических лиц. |
|  | **2256** | Гарантийные депозиты юридических лиц. |
|  | **2257** | Гарантийные депозиты физических лиц. |
|  | **2258** | Текущие счета юридических лиц для операций с банковскими карточками. |
|  | **2259** | Текущие счета физических лиц для операций с банковскими карточками. |
|  | **2261** | Прочие депозиты до востребования юридических лиц. |
|  | **2262** | Прочие депозиты до востребования физических лиц. |
|  | **2263** | Средства государственного бюджета. |
|  | **2264** | Внебюджетные средства |
|  | **2265** | Накопление денежных средств (временный счет). |
|  | **2266** | Средства местных бюджетов |
|  | **2267** | Средства фондов обязательного медицинского страхования |
|  | **2268** | Средства бюджета государственного социального страхования |
|  | **2269** | Средства специального характера бюджета государственного социального страхования |
|  | **2271** | Средства учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов |
|  | **2272** | Средства учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов |
|  | **2273** | Инкассированные гарантии Таможенной службой. |
|  | **2274** | Текущие счета поставщиков платежных услуг для учета средств, полученных от пользователей платежных услуг |
|  | **2275** | Специальные текущие счета юридических лиц |
|  |  | Счет **2251** предназначен для учета движения процентных денежных средств, вложенных/переведенных юридическими и физическими лицами, которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности, в том числе для осуществления операций с банковскими карточками. Суммы данного счета  предназначены для текущих операций по поступлениям и выплатам, которые могут быть отозваны владельцем счета в любое время без предупреждения. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - размещение наличных денежных средств;  - поступление денежных средств от продажи товаров, оказанных услуг, выполненных работ;  - предоставленные кредиты;  - поступление денежных средств от продажи ценных бумаг клиента;  - поступление денежных средств с транзитных счетов;  - перечисленные денежные средства с карточных счетов;  - прочие операции. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - выдача наличных денег владельцу счета;  - осуществление расчетов между клиентами банка;  - перечисление денежных средств на карточный счет в пользу клиента;  - покупка ценных бумаг;  - возврат полученных кредитов;  - выплата начисленных процентов по кредитам и задолженностям по финансовому лизингу;  - платежи в бюджет по налогам и сборам;  - возврат ранее полученных предоплат по товарам, оказанным услугам, выполненным работам;  - выплата комиссионных расходов по кредитам, по обслуживанию счета;  - прочие операции. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает неиспользованные денежные средства владельца счета. |
|  |  | Счет **2252** предназначен для учета движения процентных денежных средств, вложенных/переведенных физическими лицами, в том числе для осуществления операций с банковскими карточками. Суммы данного счета предназначены для текущих операций по поступлениям и выплатам, которые могут быть отозваны владельцем счета в любое время без предупреждения. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - размещение наличных денежных средств;  - прочие операции по перечислению. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - выдача наличных денег владельцу счета;  - выплата начисленных процентов по полученным кредитам;  - возврат полученных кредитов;  - прочие операции. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает неиспользованные денежные средства владельца счета. |
|  |  | Счет **2254** предназначен для учета движения процентных депозитов юридических лиц и физических лиц, которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности в определенных целях (собственные источники, гранты, депозиты из процентов). |
|  |  | Счет **2255** предназначен для учета движения процентных депозитов физических лиц в определенных целях (собственные источники, гранты, депозиты из процентов). |
|  |  | Поступления и платежи по данным счетам обусловлены в договоре. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются размещенные наличные денежные средства, выплаченные проценты; |
|  |  | По дебету счета зачисляется возврат депозитов или их перечисление согласно договорным условиям. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает неиспользованные денежные средства владельца счета. |
|  |  | Счет **2256** предназначен для учета гарантий, полученных от юридических и физических лиц, которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности в виде процентных депозитов в целях обеспечения взятых обязательств (гарантии выполнения договора; кредитов). |
|  |  | Счет **2257** предназначен для учета гарантий, полученных от физических лиц в виде процентных депозитов в целях обеспечения взятых обязательств (гарантии выполнения договора; кредитов). |
|  |  | Поступления и платежи по данным счетам обусловлены в договоре. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются размещенные денежные средства, выплаченные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются возврат депозитов или их перечисление согласно договорным условиям. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает величину гарантий, полученных от юридических и физических лиц в виде процентных депозитов в целях обеспечения взятых обязательств. |
|  |  | Счет **2258** предназначен для учета размещенных наличными /перечисленных денежных средств юридическими лицами и физическими лицами, которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности для осуществлении операций с банковскими карточками, по которым начисляются проценты в соответствии с договорными условиями. |
|  |  | Счет **2259** предназначен для учета размещенных наличными /перечисленных денежных средств физическими лицами для осуществления операций с банковскими карточками, по которым начисляются проценты в соответствии с договорными условиями. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются размещенные наличными/ перечисленные клиентами денежные средства для пополнения карточного счета. |
|  |  | По дебету счета зачисляется изъятая денежная наличность, денежные средства перечисленные для оплаты произведенных расходов. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает неиспользованные денежные средства владельца счета. |
|  |  | Счет **2261** предназначен для учета прочих процентных депозитов, размещенных юридическими лицами и физическими лицами, которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности. |
|  |  | Счет **2262** предназначен для учета прочих процентных депозитов, размещенных физическими лицами. |
|  |  | Поступления и платежи по данным счетам оговорены в договорах. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются размещенные наличные денежные средства, выплаченные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат депозитов или их перечисление согласно договорным условиям. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает неиспользованные денежные средства владельца счета. |
|  |  | Счет **2263** предназначен для учета денежных средств государственного бюджета по которым начисляются проценты в соответствии с действующим законодательством. Данный счет открывается на основе разрешения Министерства финансов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются перечисленные денежные средства Министерством финансов для осуществления расходов учреждениями финансируемыми из государственного бюджета, подведомственным органам центрального публичного управления расположенных на территории Республики Молдова. |
|  |  | По дебету счета зачисляются используемые владельцем счета денежные средства. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает неиспользованные владельцем счета денежные средства. |
|  |  | Счет **2264** предназначен для учета денежных средств, полученных публичными органами/ учреждениями на самоуправлении, и средств, поступивших во временное распоряжение бюджетных организаций/ учреждений, по которым начисляются проценты в соответствии с действующим законодательством. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются денежные средства, перечисленные от бюджетов – компонентов национального публичного бюджета к публичным органам/ учреждениям на самоуправлении, и средства, поступившие во временное распоряжение бюджетных организаций/учреждений. |
|  |  | Счет **2265** предназначен для учета накопления денежных средств полученных полученных от первоначального формирования или увеличения уставного капитала, а также при государственной эмиссии ценных бумаг осуществленной акционерными обществами, за исключением банков. По данному счету, также отражается накопление денежных средств, полученных в процессе закрытой эмиссии акций и обязательств банка, а также полученные проценты в результате использования этих средств банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются денежные средства, накопленные от подписчиков (акционеров) или учредителей. |
|  |  | По дебету счета зачисляются денежные средства:  - перечисленные, после государственной регистрации (регистрации эмиссии) на текущий счет клиента или в уставный капитал банка (в случае эмиссии акций);  - возвращенные подписчикам (акционерам) или учредителям в случае отказа от регистрации эмиссии или государственной регистрации. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает накопленные денежные средства. |
|  |  | Счет **2266** предназначен для учета денежных средств местных бюджетов, по которым начисляются проценты в соответствии с действующим законодательством. Данный счет открывается на основе лицензии Министерства финансов |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - денежные средства перечисленные Министерством финансов;  - выплата юридическими и физическими лицами в бюджет налогов и сборов относящихся к местных бюджетов;  - денежные средства полученные публичными учреждениями, финансируемыми из местных бюджетов, от оказанных услуг, выполненных работ или от других видов деятельности произведенных в соответствии с действующими нормативными актами. |
|  |  | По дебету счета зачисляется использование этих средств владельцем счета. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает неиспользованные денежные средства владельцем счета. |
|  |  | Счет **2267** предназначен для учета денежных средств фондов обязательного медицинского страхования, по которым начисляются проценты в соответствии с действующим законодательством. |
|  |  | Счет **2268** предназначен для учета денежных средств бюджета государственного социального страхования, по которым начисляются проценты в соответствии с действующим законодательством. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:   * поступление средств бюджета государственного социального страхования, перечисленных с банковских счетов Министерства финансов, открытых в Национальном банке Молдовы; * возврат пенсий; * прочие поступления, относящиеся к бюджету государственного социального страхования. |
|  |  | Счет **2269** предназначен для учета средств специального характера, относящихся к бюджету государственного социального страхования, по которым начисляются проценты в соответствии с действующим законодательством. |
|  |  | Счета **2271-2272** предназначены для учета движения денежных средств инвестиционных проектов из внешних кредитов и грантов контрактируемых Правительством и полученных непосредственно учреждениями по внедрению инвестиционных проектов. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются денежные средства инвестиционных проектов из внешних кредитов и грантов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются использованные денежные средства владельцем счета. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает неиспользованные денежные средства владельцем счета. |
|  |  | Счет **2273** предназначен для учета гарантийных сумм эквивалентных таможенным платежам по импортным операциям, взимаемым Таможенной службой, оплачиваемым физическими лицами находящимися транзитом на территории Республики Молдова. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются гарантийные суммы взимаемые Таможенной службой. |
|  |  | По дебету счета зачисляется возврат Таможенной службой гарантийных сумм физическим лицам или их перечисление на счет доходов государственного бюджета, открытый в НБМ. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает гарантийные суммы взимаемые Таможенной службой. |
|  |  | Счет **2274** предназначен для учета процентных денежных средств, внесенных/перечисленных платежными обществами/обществами, выпускающими электронные деньги/поставщиками почтовых услуг, полученных от пользователей платежных услуг, напрямую или через другого поставщика платежных услуг для исполнения платежных операций, в случае, когда они еще находятся у платежного общества и еще не переведены получателю платежа и не переданы другому поставщику платежных услуг к концу рабочего дня, следующего за днем их получения, на которых согласно действующему законодательству не распространяются меры принудительного исполнения.  По кредиту счета зачисляются размещения/перечисления, относящиеся к денежным средствам платежного общества/общества, выпускающего электронные деньги/ поставщикам почтовых услуг, полученные от пользователей платежных услуг для исполнения некоторых платежных операций.  По дебету счета зачисляются перечисления со счета денежных средств к получателю платежа.  Остаток по счету кредитовый и отражает денежные средства, которые еще не переведены получателю платежа и не переданы другому поставщику платежных услуг. |
|  |  | Счет **2275** предназначен для учета процентных денежных средств, вложенных/переведенных юридическими лицами в процессе ликвидации или в несостоятельности.  По кредиту счета зачисляются размещения/ перечисления, относящиеся к денежным средствам юридических лиц в процессе ликвидации или в несостоятельности, на которых согласно действующему законодательству не распространяются меры принудительного исполнения.  По дебету счета зачисляются выдачи/перечисления со счета денежных средств юридических лиц в процессе ликвидации или в несостоятельности, на которых согласно действующему законодательству не распространяются меры принудительного исполнения.  Остаток по счету кредитовый и отражает неиспользованные денежные средства владельца счета - юридическое лицо в процессе ликвидации или в несостоятельности. |
| **2290** | **Счета легализации капитала** | |
|  | Группа предназначена для учета денежных средств, внесенных или перечисленных для легализации капитала. | |
|  | **2291** | Счета легализации денежных средств |
|  |  | Счет **2291** предназначен для учета денежных средств, внесенных или перечисленных субъектами легализации (в соответствии с Законом № 1164-XIII от 24 апреля 1997 г. о введении в действие разделов I и II Налогового кодекса). |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - размещение наличных денежных средств;  - поступления по перечислению. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - выдача денежной наличности владельцу счета;  - перечисление по распоряжению владельца счета;  - прочие операции. |
|  |  | Остаток счета кредитовый и представляет собой денежные средства, неиспользованные владельцем счета. |
| **2310** | **Сберегательные депозиты** | |
|  | Группа предназначена для учета сберегательных депозитов физических лиц, физических лиц, которые осуществляют деятельность, юридических лиц, небанковскому финансовому сектору и некоммерческим организациям. | |
|  | **2311** | Сберегательные депозиты физических лиц |
|  | **2312** | Сберегательные депозиты юридических лиц |
|  | **2313** | Сберегательные депозиты физических лиц, которые осуществляют деятельность |
|  | **2314** | Сберегательные депозиты небанковскому финансовому сектору |
|  | **2315** | Сберегательные депозиты некоммерческим организациям |
|  |  | Счета **2311-2315** предназначены для учета наличия и движения сберегательных депозитов. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - привлеченные сберегательные депозиты;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются изъятые сберегательные депозиты. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженность банка по сберегательным депозитам клиентам банка. |
| **2330** | **Депозиты овернайт банков** | |
|  | Группа предназначена для учета депозитов овернайт, размещенных банками с фиксированной процентной ставкой. | |
|  | **2331** | Депозиты овернайт, полученные от банков – несвязанные стороны |
|  | **2332** | Депозиты овернайт, полученные от банков – связанные стороны |
|  |  | Счета **2311-2312** предназначены для учета депозитов овернайт, размещенных банками. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются депозиты овернайт, размещенные банками. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат депозитов овернайт, размещенных банками, их перечисление на другие счета или покрытие непогашенных кредитов (непогашенных дебиторских задолженностей). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженность банка по депозитам овернайт, размещенным банками. |
| **2340** | **Срочные депозиты банков** | |
|  | Группа предназначена для учета депозитов, полученных от банков на определенный период времени и с определенной процентной ставкой. В этой группе отражаются гарантийные депозиты, принятые в обеспечение выданных кредитов с установленной процентной ставкой и сроком. | |
|  | **2341** | Краткосрочные депозиты банков (1 месяц и менее). |
|  | **2342** | Краткосрочные депозиты банков (более 1 месяца и до 1 года включительно). |
|  | **2343** | Среднесрочные депозиты банков (более 1 года и до 5 лет включительно). |
|  | **2344** | Долгосрочные депозиты банков (более 5 лет). |
|  | **2346** | Краткосрочные гарантийные депозиты банков (1 месяц и менее) |
|  | **2347** | Краткосрочные гарантийные депозиты банков (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **2348** | Среднесрочные гарантийные депозиты банков (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **2349** | Долгосрочные гарантийные депозиты банков (более 5 лет) |
|  |  | Счета **2341-2344** предназначены для учета наличия и движения депозитов, полученных от банков на определенный период времени. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - депозиты, принятые от банков;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат депозитов полученных от банков на определенный период времени. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по депозитам полученным от банков на определенный период времени. |
|  |  | Счета **2346-2349** предназначены для учета наличия и движения гарантийных депозитов, полученных от банков на определенный период времени. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - гарантийные депозиты, принятые от банков;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат гарантийных депозитов полученных от банков. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по гарантийным депозитам полученных от банков. |
| **2360** | **Срочные депозиты учреждений, финансируемых из средств государственного бюджета** | |
|  | Группа предназначена для учета депозитов учреждений, финансируемых из бюджетных средств, специальных средств и специальных фондов государственного бюджета на определенный срок с фиксированной процентной ставкой. | |
|  | **2361** | Краткосрочные депозиты учреждений, финансируемых из бюджетных средств государственного бюджета (1 год и менее) |
|  | **2362** | Среднесрочные депозиты учреждений, финансируемых из бюджетных средств государственного бюджета (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **2363** | Долгосрочные депозиты учреждений, финансируемых из бюджетных средств государственного бюджета (более 5 лет) |
|  |  | Счета **2361-2363** предназначены для учета полученных депозитов от Министерства Финансов на определенные сроки. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - суммы полученных депозитов;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат депозитов. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по депозитам полученных от Министерства Финансов. |
| **2370** | **Срочные депозиты клиентов** | |
|  | Группа предназначена для учета депозитов, полученных от клиентов (физических и юридических лиц) на определенный срок и по определенной процентной ставке. | |
|  | **2371** | Краткосрочные депозиты юридических лиц (1 год и менее) |
|  | **2372** | Среднесрочные депозиты юридических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **2373** | Долгосрочные депозиты юридических лиц (более 5 лет) |
|  | **2374** | Краткосрочные депозиты физических лиц (1 год и менее) |
|  | **2375** | Среднесрочные депозиты физических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **2376** | Долгосрочные депозиты физических лиц (более 5 лет) |
|  |  | Счета **2371-2373** предназначены для учета депозитов полученных от юридических лиц и физическими лицами, которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности на определенный срок. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - привлеченные срочные депозиты клиентов;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат депозитов ранее полученных от юридических лиц. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по депозитам полученным от юридических лиц. |
|  |  | Счета **2374-2376** предназначены для учета депозитов полученных от физических лиц на определенный срок. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - привлеченные срочные депозиты клиентов;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат депозитов ранее полученных от физических лиц. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по депозитам физических лиц. |
| **2380** | **Срочные гарантийные депозиты клиентов** | |
|  | Группа предназначена для учета гарантийных депозитов, полученных от клиентов(физических или юридических лиц) на определенный срок и с фиксированной процентной ставкой для обеспечения выданных кредитов или других дебиторских задолженностей. | |
|  | **2381** | Краткосрочные гарантийные депозиты, полученные от юридических лиц (1 год и менее) |
|  | **2382** | Среднесрочные гарантийные депозиты, полученные от юридических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **2383** | Долгосрочные гарантийные депозиты, полученные от юридических лиц (более 5 лет) |
|  | **2384** | Краткосрочные гарантийные депозиты, полученные от физических лиц (1 год и менее) |
|  | **2385** | Среднесрочные гарантийные депозиты, полученные от физических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **2386** | Долгосрочные гарантийные депозиты, полученные от физических лиц (более 5 лет) |
|  |  | Счета **2381-2383** предназначены для учета гарантийных депозитов юридических лиц и физическими лицами, которые осуществляют предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности на определенный срок. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - привлеченные гарантийные депозиты;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат срочных гарантийных депозитов юридических лиц или возврат кредитов. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по гарантийным срочным депозитам юридических лиц. |
|  |  | Счета **2384-2386** предназначены для учета гарантийных депозитов физических лиц на определенный срок. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - привлеченные гарантийные депозиты;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат гарантийных срочных депозитов или использование суммы гарантийного депозита на погашение задолженностей. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по гарантийным срочным депозитам физических лиц. |
| **2410** | **Срочные депозиты некоммерческим организациям** | |
|  | Группа предназначена для учета депозитов /гарантийных депозитов некоммерческим организациям на определенный период времени и с определенной процентной ставкой. | |
|  | **2411** | Краткосрочные депозиты некоммерческим организациям (1 год и менее) |
|  | **2412** | Среднесрочные депозиты некоммерческим организациям (более 1 года и до 5 лет) |
|  | **2413** | Долгосрочные депозиты некоммерческим организациям (более 5 лет) |
|  | **2414** | Краткосрочные гарантийные депозиты некоммерческим организациям (1 год и менее) |
|  | **2415** | Среднесрочные гарантийные депозиты некоммерческим организациям (более 1 года и до 5 лет) |
|  | **2416** | Долгосрочные гарантийные депозиты некоммерческим организациям (более 5 лет) |
|  |  | Счета **2411-2416** предназначены для учета наличия и движения срочных депозитов /гарантийных депозитов некоммерческим организациям. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - привлеченные срочные депозиты /гарантийные депозиты;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются изъятые депозиты /гарантийные депозиты. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженность банка по срочным депозитам /гарантийным депозитам, привлеченным от некоммерческих организаций. |
| **2420** | **Срочные депозиты небанковскому финансовому сектору** | |
|  | Группа предназначена для учета депозитов /гарантийных депозитов небанковскому финансовому сектору на определенный период времени и с определенной процентной ставкой. | |
|  | **2421** | Краткосрочные депозиты небанковскому финансовому сектору (1 год и менее) |
|  | **2422** | Среднесрочные депозиты небанковскому финансовому сектору (более 1 года и до 5 лет) |
|  | **2423** | Долгосрочные депозиты небанковскому финансовому сектору (более 5 лет) |
|  | **2424** | Краткосрочные гарантийные депозиты небанковскому финансовому сектору (1 год и менее) |
|  | **2525** | Среднесрочные гарантийные депозиты небанковскому финансовому сектору (более 1 года и до 5 лет) |
|  | **2526** | Долгосрочные гарантийные депозиты небанковскому финансовому сектору (более 5 лет) |
|  |  | Счета **2421-2426** предназначены для учета наличия и движения срочных депозитов /гарантийных депозитов небанковскому финансовому сектору. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - привлеченные срочные депозиты /гарантийные депозиты;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются изъятые депозиты /гарантийные депозиты. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженность банка по срочным депозитам /гарантийным депозитам, привлеченным от небанковского финансового сектора. |
| **2430** | **Срочные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность** | |
|  | Группа предназначена для учета депозитов /гарантийных депозитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность на определенный период времени и с определенной процентной ставкой. | |
|  | **2431** | Краткосрочные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (1 год и менее) |
|  | **2432** | Среднесрочные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 1 года и до 5 лет) |
|  | **2433** | Долгосрочные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 5 лет) |
|  | **2434** | Краткосрочные гарантийные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (1 год и менее) |
|  | **2435** | Среднесрочные гарантийные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 1 года и до 5 лет) |
|  | **2436** | Долгосрочные гарантийные депозиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 5 лет) |
|  |  | Счета **2431-2436** предназначены для учета наличия и движения срочных депозитов /гарантийных депозитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - привлеченные срочные депозиты /гарантийные депозиты;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются изъятые депозиты /гарантийные депозиты. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженность банка по срочным депозитам /гарантийным депозитам, привлеченным от физических лиц, которые осуществляют деятельность. |
| **2530** | **Задолженность по финансовому лизингу** | |
|  | Группа предназначена для учета задолженности банка по финансовому лизингу, полученному от других банков и клиентов. В данной группе отражается только финансовый лизинг, который соответствует требованиям действующего законодательства, а также суммы которые регулируют его стоимость по амортизированной стоимости. | |
|  | **2531** | Задолженность банкам по финансовому лизингу. |
|  | **2532** | Задолженность клиентам по финансовому лизингу. |
|  | **2533** | **Контр-счет** регулирования стоимости по амортизированной стоимости задолженность банкам по финансовому лизингу |
|  | **2534** | **Контр-счет** регулирования стоимости по амортизированной стоимости задолженность клиентам по финансовому лизингу |
|  |  | Счета **2531-2532** предназначены для учета задолженности банка(лизингополучателя) перед банками и клиентами по полученному финансовому лизингу. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется задолженность банка (лизингополучателя) перед банками и клиентами (лизингодателя) по материальным активам полученным банком на основе договора. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется оплата банком выплат лизингодателю или возврат материальных активов до окончания срока в соответствии с договорными условиями. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по финансовому лизингу. |
|  |  | Счет **2533** предназначен для учета сумм которые регулируют стоимость задолженность банкам по финансовому лизингу по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость задолженность банкам по финансовому лизингу, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость задолженность банкам по финансовому лизингу, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы которые регулируют стоимость задолженность банкам по финансовому лизингу по амортизированной стоимости. |
|  |  | Счет **2534** предназначен для учета сумм которые регулируют стоимость задолженность клиентам по финансовому лизингу по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые уменьшают стоимость задолженность клиентам по финансовому лизингу, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые увеличивают стоимость задолженность клиентам по финансовому лизингу, корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы которые регулируют стоимость задолженность клиентам по финансовому лизингу по амортизированной стоимости. |
| **2540** | **Срочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов и кредитов** | |
|  | Группа предназначена для учета полученных депозитов от учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов и кредитов, на определенный срок и с фиксированной процентной ставкой. | |
|  | **2541** | Краткосрочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов (1 год и менее) |
|  | **2542** | Среднесрочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **2544** | Краткосрочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов (1 год и менее) |
|  | **2545** | Среднесрочные депозиты учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  |  | Счета **2541-2542** предназначены для учета полученных депозитов от учреждений по внедрению инвестиционных проектов на определенный срок и с фиксированной процентной ставкой из средств внешних грантов, контрактируемых Правительством. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - полученные депозиты;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат депозитов учреждений по внедрению инвестиционных проектов. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по депозитам полученным от учреждений по внедрению инвестиционных проектов. |
|  |  | Счета **2544-2545** предназначены для учета полученных депозитов от учреждений по внедрению инвестиционных проектов на определенный срок и с фиксированной процентной ставкой, из средств внешних кредитов, контрактируемых Правительством. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - полученные депозиты;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат депозитов учреждений по внедрению инвестиционных проектов. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по депозитам полученным от учреждений по внедрению инвестиционных проектов. |
| **2560** | **Срочные депозиты местных бюджетов** | |
|  | Группа предназначена для учета депозитов местных бюджетов на определенный срок с фиксированной процентной ставкой. Счета открываются на основании разрешения, выданного уполномоченными органами в соответствии с действующим законодательством. | |
|  | **2561** | Краткосрочные депозиты местных бюджетов (1 год и менее) |
|  | **2562** | Среднесрочные депозиты местных бюджетов (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **2563** | Долгосрочные депозиты местных бюджетов (более 5 лет) |
|  |  | Счета **2561-2563** предназначены учета полученных срочных депозитов от местных бюджетов. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - полученные депозиты;  - капитализированные проценты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется возврат депозитов. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает задолженность банка по депозитам полученным от местных бюджетов. |
| **2570** | **Финансовые обязательства** **по справедливой стоимости через прибыль или убыток** | |
|  | Группа предназначена для учета финансовых обязательств для продажи и учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также их переоценка. | |
|  | **2571** | Финансовые обязательства для продажи |
|  | **2572** | Финансовые обязательства учтенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **2573** | Переоценка финансовых обязательств для продажи и учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  |  | Счета **2571** и **2572** предназначены для учета финансовых обязательств для продажи и учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток и сумм их переоценки. В данных счетах могут быть отражены и суммы переоценки финансовых обязательств для продажи и учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае когда согласно Политике бухгалтерского учета не предусмотрен их отдельный учет. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются суммы финансовых обязательств для продажи и учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток и сумма положительной переоценки. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются возврат финансовых обязательств для продажи и учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток и сумма негативной переоценки, а также их списание. |
|  |  | Остаток счетов кредитовый и отражает сумму финансовых обязательств для продажи и учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток и сумма переоценки. |
|  |  | Счет **2573** предназначен для учета переоценки финансовых обязательств для продажи и учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае когда согласно Политике бухгалтерского учета предусмотрен их отдельный учет. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма положительной переоценки финансовых обязательств, определенная в результате установления справедливой стоимости в период владения ими или их выбытия. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма негативной переоценки финансовых обязательств, определенная в результате установления справедливой стоимости в период владения ими или их выбытия. |
|  |  | Остаток счета может быть кредитовым (в случае положительной переоценки финансовых обязательств) или дебетовым (в случае негативной переоценки финансовых обязательств). |
| **2700** | **Начисленные проценты к выплате** | |
|  | Группа предназначена для учета начисленных процентов, которые должны быть выплачены банком по займам и депозитам. Проценты начисляются по всем видам процентных расходов. В этой группе могут быть начислены комиссионные расходы и расходы не относящиеся к процентным. Начисление комиссионных и расходов не относящихся к беспроцентным осуществляется только в том случае, если у банка есть обоснованная уверенность в понесении расходов и существует реальная возможность точно определить сумму расходов. | |
|  | **2701** | Начисленные проценты по счетам “Ностро” и “Лоро” |
|  | **2704** | Начисленные проценты по средствам заимствованным овернайт |
|  | **2705** | Начисленные проценты по гарантийным депозитам до востребования банков |
|  | **2707** | Начисленные проценты по займам в банках |
|  | **2709** | Начисленные проценты по Правительственным займам для рефинансирования |
|  | **2711** | Начисленные проценты по займам от международных финансовых учреждений |
|  | **2712** | Начисленные проценты по займам от других кредиторов |
|  | **2715** | Начисленные проценты по соглашениям REPO |
|  | **2716** | Начисленные проценты по выпущенным ценным бумагам. |
|  | **2717** | Начисленные проценты по депозитам Национальной кассы социального страхования /Национальной медицинской страховой компании |
|  | **2719** | Начисленные проценты по депозитам до востребования клиентов |
|  | **2721** | Начисленные проценты по средствам государственного бюджета и внебюджетным средствам |
|  | **2722** | Начисленные проценты по сберегательным депозитам |
|  | **2724** | Начисленные проценты по депозитам овернайт полученным от банков |
|  | **2725** | Начисленные проценты по срочным депозитам банков |
|  | **2726** | Начисленные проценты по полученным депозитам от головного банка или его филиалов |
|  | **2727** | Начисленные проценты по государственным бюджетным средствам |
|  | **2728** | Начисленные проценты по срочным депозитам клиентов |
|  | **2729** | Начисленные проценты по срочным гарантийным депозитам клиентов |
|  | **2731** | Начисленные проценты по финансовому лизингу |
|  | **2732** | Начисленные проценты по депозитам учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов и кредитов |
|  | **2733** | Начисленные проценты по депозитам местных бюджетов |
|  | **2734** | Начисленные проценты по субординированным долгам |
|  | **2735** | Начисленные проценты по срочным депозитам некоммерческим организациям |
|  | **2736** | Начисленные проценты по срочным депозитам небанковскому финансовому сектору |
|  | **2737** | Начисленные проценты по акциям с ограниченным сроком |
|  | **2738** | Начисленные проценты по срочным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность |
|  | **2741** | Начисленные проценты по займам в головном банке и филиалах |
|  | **2744** | Беспроцентные начисленные расходы |
|  | **2745** | Проценты к выплате по операциям с производными финансовыми инструментами |
|  | **2746** | Начисленные проценты по финансовым обязательствам, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **2747** | Начисленные комиссионные по процентам |
|  |  | Счета **2701-2741** предназначены для учета начислений, выплат и корректировки процентов по займам, депозитам и др. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются начисленные но невыплаченные процентные расходы. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется произведенная банком выплата ранее начисленных процентных расходов или соответствующих сумм, ранее отнесенных на расходы. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму начисленных но не выплаченных процентов. |
|  |  | Счет **2744** предназначен для учета начислений, выплат и исправлений беспроцентных расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются начисленные но не выплаченные расходы(комиссионные). |
|  |  | По дебету счета отражается выплата начисленных ранее расходов или исправление суммы, ранее отнесенных на расходы. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму начисленных но не выплаченных беспроцентных комиссионных. |
|  |  | Счет **2745** предназначен для учета начисленных процентов (дисконт/премия) к выплате по операциям с производными финансовыми инструментами. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы начисленных процентов (дисконт/премия) к выплате по операциям с производными финансовыми инструментами. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы начисленных процентов (дисконт/премия) к выплате по операциям с производными финансовыми инструментами, переведенными на счет конверсии и регулирования. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы начисленных процентов (дисконт/премия) к выплате по операциям с производными финансовыми инструментами. |
|  |  | Счет **2746** предназначен для учета начисленных процентов по финансовым обязательствам, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы начисленных процентов по финансовым обязательствам, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток к выплате. |
|  |  | По дебету счета зачисляется выплата начисленных процентов по финансовым обязательствам, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | Остаток счета кредитовый и отражает суммы начисленных процентов по финансовым обязательствам, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток к выплате. |
|  |  | Счет **2747** предназначен для учета расчета и выплаты комиссионных по процентам по банковским операциям, в случае когда банк имеет обоснованное решение для выплаты комиссионных и существует реальная возможность определить с точностью сумму комиссионных. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется расчет комиссионных по процентам к выплате банком. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма выплаченных комиссионных. |
|  |  | Остаток счета кредитовый и отражает сумму комиссионных по начисленным процентам, но не выплаченных. |
| **2760** | **Доходы будущих периодов** | |
|  | Группа предназначена для учета всех предоплаченных процентов, полученные банком субсидий и прочих доходов будущих периодов, которые не относятся к доходам данному отчетному периоду. | |
|  | **2761** | Полученные не заработанные проценты |
|  | **2762** | Доходы будущих периодов по субсидиям |
|  | **2763** | Прочие доходы будущих периодов |
|  |  | Счет **2761** предназначен для учета предоплаченных процентов, которые не могут быть отнесены на доходы отчетного периода с зачислением их на доходы при наступлении соответствующего отчетного периода. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется предоплаченные проценты. |
|  |  | По дебету счета зачисляется частичное или полное отнесение на доходы суммы предоплаты. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает предоплаченные проценты. |
|  |  | Счет **2762** предназначен для учета доходов будущих периодов по субсидиям. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется доходы будущих периодов по субсидиям. |
|  |  | По дебету счета зачисляется частичное или полное отнесение суммы предоплаты на другие доходы. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает доходы будущих периодов по субсидиям. |
|  |  | Счет **2763** предназначен для учета прочих предоплаченных доходов, которые не могут быть отнесены на доходы отчетного периода, но с их зачислением на доходы при наступлении соответствующего отчетного периода. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется предоплаченные доходы. |
|  |  | По дебету счета зачисляется частичное или полное отнесение суммы предоплаты на доходы. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает предоплаченные доходы. |
| **2770** | **Резервы** | |
|  | Группа предназначена для учета формирования резервов по долгосрочным материальным активам (для их ремонта и разборки), для возможных потерь по условным обязательствам, для вознаграждений работникам банка, а также для прочих резервов (гражданские, юридические и прочие потери). | |
|  | **2771** | Прочие резервы |
|  | **2772** | Резервы на потери по условным обязательствам |
|  | **2774** | Резервы по суммам вознаграждения работникам банка |
|  | **2775** | Резервы по долгосрочным материальным активам |
|  |  | Счет **2771** для учета формирования прочих резервов (гражданские, юридические, для реструктуризации, и др.). |
|  |  | По кредиту счета зачисляется формирование и увеличение прочих резервов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - использование резервов;  - расчет неиспользованного резерва или ранее сформированного излишка. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину прочих сформированных резервов. |
|  |  | Счет **2772** предназначен для учета формирования резервов для покрытия возможных потерь по условным обязательствам. В случае убывания объема потерь, сумма убывания возвращается на счет, с которого были сформированы резервы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется формирование и увеличение резервов на покрытие возможных потерь по условным обязательствам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма убывания резервов по условному обязательству в случае его констатации в бухгалтерском балансе в качестве актива. |
|  |  | Остаток счета кредитовый и представляет собой величину резервов, сформированных для покрытия возможных потерь по условным обязательствам, рассчитанным банком за отчетный период. |
|  |  | Счет **2774** предназначен для учета формирования резервов по суммам вознаграждений работникам банка. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется формирование и увеличение резервов по суммам вознаграждений работникам банка и другие расходы по ним. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - использование резервов;  - расчет неиспользованного резерва или ранее сформированного излишка. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину резервов вознаграждений работникам банка и прочие расходы по ним. |
|  |  | Счет **2775** предназначен учета для формирования резервов для ремонта и разборки долгосрочных материальных активов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется формирование и увеличение резервов для ремонта и разборки долгосрочных материальных активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - использование резервов для ремонта и разборки долгосрочных материальных активов;  - расчет неиспользованного резерва или ранее сформированного излишка. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает величину сформированных резервов для ремонта и разборки долгосрочных материальных активов**.** |
| **2790** | **Транзитные и приостановленные счета** | |
|  | Группа предназначена для учета различных приостановленных, сомнительных сумм, замороженных до выяснения и принятия соответствующего решения по суммам временно отнесенным на транзитные счета. | |
|  | **2791** | Транзитные и клиринговые суммы |
|  | **2792** | Инкассированная денежная выручка |
|  | **2793** | Суммы невыясненного характера |
|  | **2794** | Суммы в ожидании указаний клиентов |
|  | **2795** | Извещенные и выпущенные тратты |
|  | **2796** | Инкассированные платежи, подлежащие перечислению по назначению |
|  | **2797** | Операции с банковскими карточками |
|  | **2798** | Счет конверсии и регулирования |
|  |  | Счет **2791** предназначен для учета полученных сумм от физических лиц, подлежащих перечислению через систему SWIFT и через срочные системы перечисления денег, переводов через SWIFT в пользу клиентов, не владеющих банковскими счетами, покрытия номинативных чеков, акцептованных иностранными банками, а также учет других сумм, на которые предстоит ответить. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются инкассированные суммы, подлежащие перечислению. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы перечисленные по назначению. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы, которых следует перечислить по назначению. |
|  |  | Счет **2792** предназначен для учета инкассированных наличных денег от юридических лиц (клиентов банка) посредством инкассаторов и посредством других устройств банка |
|  |  | Счет **2793** предназначен для учета сумм невыясненного характера, которые не имеют достаточного описания для обработки. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы невыясненного характера, которые временно не могут быть отражены по другим счетам. |
|  |  | По дебету счета зачисляются возвращенные или выясненные суммы. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму денежных средств невыясненного характера, которые временно не могут быть отражены по другим счетам. |
|  |  | Счет **2794** предназначен для учета сумм в ожидании указаний клиентов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы в ожидании указаний клиентов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется перечисленные суммы по назначению. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы в ожидании указаний клиентов. |
|  |  | Счет **2795** предназначен для учета сумм завизированных покупателем для перечисления бенефициару на определенную дату. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются завизированные суммы для перечисления на  определенную дату. |
|  |  | По дебету счета зачисляются перечисленные суммы по назначению. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает завизированные суммы для перечисления на определенную дату. |
|  |  | Счет **2796** По кредиту счета зачисляются поступившие суммы, подлежащие перечислению по назначению. |
|  |  | По дебету зачисляются суммы, перечисленные по назначению. |
|  |  | Счет **2797** предназначен для отражения обязательств банка по операциям с банковскими карточками. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы обязательств банка по операциям с банковскими карточками. |
|  |  | По дебету счета зачисляется погашение/списание обязательств банка по операциям с банковскими карточками. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму обязательств банка по операциям с банковскими карточками. |
|  |  | Счет **2798** предназначен для зачисления конверсионных операций из одной валюты в другую, операций по регулированию между головным банком и другими подразделениями и наоборот, а также других операций конверсии и регулирования |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные суммы в национальной или иностранной валюте, которые предстоит конвертировать, а также другие операции. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы, конвертированные из национальной или иностранной валюты, а также другие операции. |
|  |  | На конец операционного дня остатка по счету нет. |
| **2800** | **Прочие обязательства** | |
|  | Группа предназначена для учета прочих пассивов, которые не могут быть отнесены на выше перечисленные счета. | |
|  | **2801** | Текущие обязательства по подоходному налогу |
|  | **2802** | Прочие расчеты с бюджетом. |
|  | **2803** | Кредиторы по капитальным вложениям |
|  | **2804** | Расчеты с работниками банка. |
|  | **2805** | Расчеты с другими физическими и юридическими лицами. |
|  | **2806** | Расчеты по покупке/продаже ценных бумаг и иностранных валют |
|  | **2807** | Кредиторы по документарным расчетам |
|  | **2808** | Дивиденды к выплате |
|  | **2809** | Прочие пассивы |
|  | **2811** | Расчеты с Национальной кассой социального страхования/Национальной медицинской страховой компанией |
|  | **2813** | Отсроченные обязательства по подоходному налогу |
|  | **2815** | Расчеты с НБМ |
|  | **2816** | Расчеты по нематериальным активам |
|  | **2817** | Расчеты с физическими и юридическими лицами по полученным денежным средствам (грантам) согласно договоров займа |
|  |  | Счет **2801** предназначен для учета текущих задолженностей по подоходному налогу, начисленных к выплате. |
|  |  | По кредиту счета зачислятся сумма подоходного налога, начисленная к выплате. |
|  |  | По дебету счета зачисляются выплаты подоходного налога, взаиморасчеты по дебиторским задолженностям банка по подоходному налогу, перерасчет подоходного налога за отчетный период. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает текущие задолженности по подоходному налогу за отчетный период. |
|  |  | Счет **2802** предназначен для учета прочих расчетов с бюджетом: по общегосударственным и местным сборам (налог на недвижимость, налог на добавленную стоимость по оказанным услугам, налог на добавленную стоимость по реализации материальных ценностей) и другие платежи в бюджет (в т.ч экономические санкции по отношению к банку). |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы подлежащие перечислению банком в бюджет. |
|  |  | По дебету счета зачисляются перечисленные суммы или компенсация задолженностей банка за счет дебиторских задолженностей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности по налогу, сборам и другим платежам. |
|  |  | Счет **2803** предназначен для учета текущих задолженностей перед поставщиками, предпринимателями и др. по полученным долгосрочным активам, выполненным работам или по прочим предоставленным услугам по капитальным инвестициям, для строительных работ и реконструкции относящихся к созданию материальных активов, монтажу оборудования. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы подлежащие перечислению банком поставщикам, предпринимателям и др. |
|  |  | По дебету счета зачисляются перечисленные суммы. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности перед поставщиками, предпринимателями и др. |
|  |  | Счет **2804** предназначен для учета текущих задолженностей перед работниками банка по оплате труда и других задолженностей перед персоналом. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются начисленные суммы по оплате труда, больничных листов, другие выплаты. |
|  |  | По дебету счета зачисляется выплата заработной платы, удержания из заработной платы, подлежащие перечислению по назначению. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности перед работниками банка. |
|  |  | Счет **2805** предназначен для учета обязательств банка перед прочими физическими и юридическими лицами по полученным материалам и оказанным услугам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются задолженности банка перед физическими и юридическими лицами. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы выплаченных задолженностей. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности перед физическими и юридическими лицами. |
|  |  | Счет **2806** предназначен для учета расчетов по операциям купли/продажи ценных бумаг и иностранных валют. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется резервирование денежных средств физических и юридических лиц для осуществления операций с брокерами. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - перечисление денежных средств по ценным бумагам или иностранной валюте;  - возврат резервированных денежных средств;  - перечисление комиссионных расчетному банку, Национальному депозитарию и др. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности перед клиентами. |
|  |  | Счет **2807** предназначен для учета принятых на себя задолженностей перед клиентами и/или корреспондентскими банками по документарным операциям (документарные аккредитивы, инкассо, чеки, векселя и др.). |
|  |  | По кредиту счета зачисляются авансовые платежи, предоплаты, резервирование документарных аккредитивов и других платежей кредиторов по документарным расчетам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется перечисление сумм по назначению, указанных в договоре или их возврат в случае неисполнения сделки. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности перед клиентами по документарным операциям. |
|  |  | Счет **2808** предназначен для учета начисленных дивидендов к выплате, но не выплаченных еще акционерам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма начисленных дивидендов к выплате. |
|  |  | По дебету счета зачисляются осуществленные платежи. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности по дивидендам к выплате. |
|  |  | Счет **2809** предназначен для учета прочих пассивов, которые не могут отражаться по другим счетам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы к выплате. |
|  |  | По дебету счета зачисляются осуществленные платежи. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности банка, которые не могут быть отражены по другим счетам. |
|  |  | Счет **2811** предназначен для учета расчетов с прочими государственными фондами (НКСС, НКМС и др.) по обязательным отчислениям. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются начисленные суммы к выплате. |
|  |  | По дебету счета зачисляются осуществленные платежи. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности, подлежащие выплате. |
|  |  | Счет **2813** предназначен для учета отсроченных задолженностей по подоходному налогу, появившихся в случае временной разницы, вычитываемой по размеру действующего подоходного налога. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются отсроченные задолженности по подоходному налогу. |
|  |  | По дебету счета зачислятся списание отсроченных задолженностей по подоходному налогу. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает отсроченные задолженности по подоходному налогу. |
|  |  | Счет **2815** предназначен для учета сумм, перечисленных НБМ в пользу банка, согласно регламентам НБМ. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы, перечисленные НБМ. |
|  |  | По дебету счета зачисляется окончание регистрации сумм, относящихся к операциям с НБМ. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает суммы, перечисленные НБМ в пользу банка, согласно регламентам НБМ. |
|  |  | Счет **2816** предназначен для учета обязательств к поставщикам, предпринимателям и др. по нематериальным активам (в том числе в процессе исполнения) за выполненные работы и оказанные услуги по нематериальным активам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы подлежащие перечислению. |
|  |  | По дебету счета зачисляется перечисленные суммы. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности по нематериальным активам (в том числе и в процессе исполнения). |
|  |  | Счет **2817** предназначен для учета денежных средств (грантов), полученных согласно договоров займа банком для последующего распределения дебиторами, которые выполнили условия, установленные в кредитном договоре. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные денежные средства (гранты). |
|  |  | По дебету счета зачисляется перевод денежных средств (грантов) получателю или возврат кредитору. |
|  |  | Остаток счета кредитовый и отражает обязательства банка перед физическими и юридическими лицами по полученным денежным средствам (грантам) согласно договорам займа и нераспределенные. |
|  |  | Счет **2818** предназначен для учетаденежных средств, полученных от продажи материальных активов, предназначенных для продажи или переданных во владение/приобретенных взамен возврата кредитов и других задолженностей. На данном счету также отражаются денежные средства, полученные в результате уступки доли в уставном капитале (долевого участия). |
|  |  | По кредиту счета зачисляются денежные средства, полученные от продажи материальных активов, предназначенных для продажи или переданных во владение/приобретенных взамен возврата кредитов и других задолженностей, и денежные средства, полученные в результате уступки доли в уставном капитале (долевого участия). |
|  |  | По дебету счета зачисляются переведенные суммы. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму денежных средств, полученных от продажи активов. |
| **2820** | **Субординированные долги** | |
|  | Группа предназначена для учета денежных средств, которые соответствуют условиям субординированных долгов, предусмотренным действующим законодательством. | |
|  | **2821** | Субординированные долги со сроком погашения 5 лет и менее. |
|  | **2822** | Субординированные долги со сроком погашения более 5 лет. |
|  |  | Счета **2821-2822** предназначены для учета субординированных долгов в зависимости от фиксированных или нефиксированных сроков погошения и не подлежат возмещению до их срока погашения или до востребования владельца. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются суммы субординированных долгов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются выплаты субординированных долгов. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает накопленные субординированные задолженности. |
| **2830** | **Акции с ограниченным сроком** | |
|  | Группа предназначена для учета простых и привилегированных акций, выпущенных на определенный срок. Данные акции не учитываются в классе “Резервы”, так как они выпущены на определенный срок. | |
|  | **2831** | Выпущенные простые акции с ограниченным сроком. |
|  | **2832** | Выпущенные привилегированные акции с ограниченным сроком |
|  |  | Счет **2831** предназначен для учета сумм простых акций с ограниченным сроком в соответствии со сроком погашения. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма простых акций с ограниченным сроком. |
|  |  | По дебету счета зачисляется выкуп простых акций с ограниченным сроком. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму выпущенных банком простых акций |
|  |  | Счет **2832** предназначен для учета сумм привилегированных акций с ограниченным сроком в соответствии со сроком погашения. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма привилегированных акций с ограниченным сроком. |
|  |  | По дебету счета зачисляется выкуп привилегированных акций с ограниченным сроком. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму выпущенных банком привилегированных акций. |
| **2840** | **Займы в головном банке и в филиалах** | |
|  | Группа предназначена для учета заимствованных средств в головном банке или в филиалах, под определенную процентную ставку, на определенный срок. | |
|  | **2841** | Займы в головном банке. |
|  | **2842** | Займы в местных филиалах. |
|  | **2843** | Займы в филиалах банка за рубежом. |
|  |  | Счет **2841** предназначен для учета заимствованных средств филиалами в головном банке. Эти счета открываются филиалами во внутренних регистрах. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма заимствованных средств в головном банке . |
|  |  | По дебету счета зачисляется возврат сумм. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму заимствованных средств в головном банке. |
|  |  | Счет **2842** предназначен для учета заимствованных средств головным банком в местных филиалах. Эти счета открываются головным банком во внутренних регистрах. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется заимствованные суммы в местных филиалах. |
|  |  | По дебету счета зачисляется возврат сумм. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму заимствованных средств в местных филиалах. |
|  |  | Счет **2843** предназначен для учета заимствованных средств головным банком в филиалах банка за рубежом. Эти счета открываются головным банком во внутренних регистрах. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются заимствованные суммы в филиалах банка за рубежом |
|  |  | По дебету счета зачисляется возврат сумм. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму заимствованных средств в филиалах банка за рубежом. |
| **2850** | **Депозиты, полученные от головного банка или его филиалов** | |
|  | Группа предназначена для учета депозитов, полученных головным банком от своих филиалов, а также филиалами от головного банка. | |
|  | **2851** | Депозиты, полученные головным банком |
|  | **2852** | Депозиты, полученные его местными филиалами |
|  | **2853** | Депозиты, полученные его зарубежными филиалами |
|  |  | Счет **2851** предназначен для учета депозитов, полученных головным банком от своих филиалов (открывается филиалами в своих внутренних журналах). |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма депозита, полученного головным банком. |
|  |  | По дебету счета зачисляется возврат суммы депозита, полученного головным банком. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности головного банка по депозиту, полученному от своих филиалов. |
|  |  | Счет **2852** предназначен для учета депозитов, полученных своими местными филиалами от головного банка (открывается филиалами в своих внутренних журналах). |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма депозита, полученного своими местными филиалами от головного банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляется возврат суммы депозита, полученного своими местными филиалами. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности своих местных филиалов по депозиту, полученному от головного банка. |
|  |  | Счет **2853** предназначен для учета депозитов, полученных своими зарубежными филиалами от головного банка (открывается филиалами в своих внутренних журналах). |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма депозита, полученного своими зарубежными филиалами от головного банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляется возврат суммы депозита, полученного своими зарубежными филиалами. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает задолженности своих зарубежных филиалов перед головным банком по депозиту, полученному от головного банка. |
| **2860** | **Счета “Лоро”филиалов** | |
|  | Группа предназначена для учета расчетов (внутри банковских, межбанковских) филиалов посредством головного банка (эти счета открываются только во внутренних регистрах головного банка) | |
|  | **2861** | Счета “Лоро” местных филиалов |
|  | **2862** | Счета “Лоро” филиалов за рубежом |
|  |  | Счет **2861** предназначен для учета расчетов между головным банком и местными филиалами. |
|  |  | По кредиту счета отражаются суммы, предназначенные местным филиалам (от других банков, клиентов головного банка, транзитных перечислений). |
|  |  | По дебету счета отражаются суммы, перечисленные местными филиалами (в пользу других банков, клиентов головного банка, транзитных перечислений). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму денежных средств предназначенных местным филиалам. |
|  |  | Счет **2862** предназначен для учета расчетов между головным банком и филиалами за рубежом. |
|  |  | По кредиту счета отражаются суммы, предназначенные филиалам за рубежом (от других банков, клиентов головного банка, транзитных перечислений). |
|  |  | По дебету счета отражаются суммы, перечисленные филиалами за рубежом (в пользу других банков, клиентов головного банка, транзитных перечислений). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму денежных средств предназначенных филиалам за рубежом. |
| **2870** | **Переоценка финансовых активов к выдаче по срочной сделке** | |
|  | Группа предназначена для учета переоценки финансовых активов к выдаче по срочной сделке. | |
|  | **2871** | Переоценка иностранной валюты к выдаче по срочной сделке |
|  | **2872** | Переоценка ценных бумаг к выдаче по срочной сделке |
|  | **2873** | Переоценка прочих финансовых активов к выдаче по срочной сделке |
|  |  | Счет **2871** предназначен для учета переоценки иностранной валюты к выдаче по срочной сделке, в национальной валюте, по официальному курсу молдавского лея. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма негативной переоценки иностранной валюты к выдаче по срочной сделке, в национальной валюте, по официальному курсу молдавского лея до расчетной даты, а также отнесение суммы позитивной переоценки на счет конверсии на расчетную дату. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма позитивной переоценки иностранной валюты к выдаче по срочной сделке, в национальной валюте, по официальному курсу молдавского лея, а также отнесение суммы негативной переоценки на счет конверсии на расчетную дату. |
|  |  | Остаток по счету может быть кредитовым (в случае негативной переоценки иностранной валюты к выдаче) или дебетовым (в случае позитивной переоценки иностранной валюты к выдаче). |
|  |  | Счет **2872** предназначен для учета переоценки ценных бумаг к выдаче по срочной сделке. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма негативной переоценки ценных бумаг к выдаче по срочной сделке. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма позитивной переоценки ценных бумаг к выдаче по срочной сделке. |
|  |  | Остаток по счету может быть кредитовым (в случае негативной переоценки ценных бумаг к выдаче) или дебетовым (в случае позитивной переоценки ценных бумаг к выдаче). |
|  |  | Счет **2873** предназначен для учета переоценки прочих финансовых активов к выдаче по срочной сделке. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма негативной переоценки прочих финансовых активов к выдаче по срочной сделке. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма позитивной переоценки прочих финансовых активов к выдаче по срочной сделке. |
|  |  | Остаток по счету может быть кредитовым (в случае негативной переоценки прочих финансовых активов к выдаче) или дебетовым (в случае позитивной переоценки прочих финансовых активов к выдаче). |
| **2880** | **Контр-счет** **регулирования стоимости прочих пассивов по амортизированной стоимости** | |
|  | Группа предназначена для учета сумм которые регулируют номинальную стоимость прочих пассивов по амортизированной стоимости. | |
|  | **2881** | **Контр-счет** регулирования стоимости прочих пассивов по амортизированной стоимости |
|  |  | Счет **2881** предназначен для учета сумм которые регулируют номинальную стоимость прочих пассивов (для которых не предусмотрены контр-счета для корректировки стоимости по амортизированной стоимости) по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется суммы которые уменьшают номинальную стоимость прочих пассивов корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется суммы которые увеличивают номинальную стоимость прочих пассивов корректируя его по амортизированной стоимости. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает суммы которые регулируют номинальную стоимость прочих пассивов по амортизированной стоимости, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| КЛАСС 3  КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | |
| Счета класса 3 “Капитал и резервы” являются пассивными и отражают сумму всех средств принадлежащих акционерам банка: акционерный капитал, резервы, неосновной капитал. Остатки по счетам капитала и резервам кредитовые, за исключением контр-счетов которые являются активными с дебетовым остатком. Счета “Результат текущего года” и “Отчетный результат” могут иметь кредитовый или дебетовый остаток. | | |
| **3000** | **Акционерный капитал банка** | |
|  | Группа предназначена для учета стоимости размещенных акций, включаемых в уставный капитал и казначейских акций приобретенных или выкупленных банком. | |
|  | **3001** | Размещенные простые акции |
|  | **3003** | Размещенные привилегированные акции |
|  | **3005** | **Контр-счет** Простые казначейские акции |
|  | **3006** | **Контр-счет** Привилегированные казначейские акции |
|  |  | Счета **3001** и **3003** предназначены для учета номинальной стоимости простых и привилегированных размещенных акций. Размещенными акциями считаются акции полностью оплаченные акционерами, выпуск которых был зарегистрирован согласно действующему законодательству. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - формирование и увеличение уставного капитала;  - перевод на счет уставного капитала начисленных дивидендов к выплате (капитализация дивидендов). |
|  |  | По дебету счетов зачисляется уменьшение уставного капитала. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает стоимость размещенных акций. |
|  |  | Счета **3005** и **3006** предназначены для учета номинальной стоимости казначейских простых и привилегированных акций выкупленных банком у своих акционеров. Казначейские акции уменьшают уставный капитал банка и не дают право на получение дивидендов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется номинальная стоимость казначейских акций выкупленных банком у своих акционеров |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - номинальная стоимость перепроданных банком акций;  - уменьшение уставного капитала в результате аннулирования акций изъятых из обращения;  - выплата дивидендов в форме акций выкупленных банками. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает стоимость казначейских акций. |
| **3500** | **Резервы** | |
|  | Группа предназначена для учета резервов. В данной группе зачисляются посреднические дивиденды к выплате (квартальные, полугодовые). Сумма дивидендов выплаченных авансом уменьшают общую сумму собственного капитала при составлении финансовых отчетов. | |
|  | **3501** | Избыток капитала |
|  | **3502** | Резервный капитал |
|  | **3504** | Результат текущего года |
|  | **3505** | Отчетный результат |
|  | **3507** | Прочие резервы |
|  | **3508** | **Контр-счет** Дивиденды, выплаченные авансом |
|  | **3509** | Общие резервы для банковских рисков |
|  |  | Счет **3501** предназначен для учета формирования и использования избытка капитала сформированного в результате продажи собственных акций по цене выше их номинальной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - формирование избытка капитала в результате размещения собственных акций по цене выше их номинальной стоимости (сумма разницы между ценой продажи и номинальной стоимостью);  - увеличение излишка капитала в результате перепродажи собственных акций (казначейских) ценой выше их номинальной стоимости (сумма разницы между ценой продажи и номинальной стоимостью);  - выкуп акций размещенных по цене ниже номинальной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется разница в результате:  - размещения акций по цене ниже их номинальной стоимости;  - выкупа акций размещенных по цене выше их номинальной стоимости;  - увеличения уставного капитала. |
|  |  | Остаток кредитовый и отражает объем излишка капитала. |
|  |  | Счет **3502** предназначен для учета формирования и использования резервного капитала банка, созданного в соответствии с действующим законодательством. Резервный капитал используется только для покрытия убытков банка и увеличения уставного капитала. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма формирования (увеличения) резервного капитала. |
|  |  | По дебету счета зачисляется использование резервного капитала для покрытия убытков или для увеличения уставного капитала. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает объем излишка капитала. |
|  |  | Счет **3504** предназначен для учета нераспределенной прибыли или непокрытого убытка текущего года и суммы осуществленных исправлений до утверждения собранием акционеров нераспределенной прибыли, а также сумм, полученных от разницы между величиной обесценения активов и резервами для потерь на условные обязательства, согласно МСФО, и начисленной, но несформированной величиной скидок на потери по активам и условным обязательствам, в соответствии с пруденциальными нормативами. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - формирование нераспределенной прибыли текущего года;  - суммы исправлений осуществленных до утверждения собранием акционеров нераспределенной прибыли;  - компенсация убытков за счет прибыли предыдущих лет, резервного капитала, прочих резервов и уставного капитала (уменьшение номинальной стоимости акций);  - перевод остатка на счет отчетный результат;  - восстановление суммы уменьшения разницы между величиной обесценения активов согласно Стандартам бухгалтерского учета и начисленной, но несформированной величиной скидок на потери по активам и условным обязательствам, в соответствии с пруденциальными нормативами |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - убытки текущего периода;  - выплата дивидендов;  - формирование резервного капитала;  - суммы исправлений осуществленных до утверждения собранием акционеров нераспределенной прибыли;  - перевод остатка на счет отчетный результат;  - суммы, полученные от разницы между величиной обесценения активов согласно Стандартам бухгалтерского учета и начисленной, но несформированной величиной скидок на потери по активам и условным обязательствам, в соответствии с пруденциальными нормативами, в пределах кредитового остатка. |
|  |  | Остаток по счету может быть кредитовый (при наличии нераспределенной прибыли) или дебетовый (при наличии непокрытого убытка). |
|  |  | Счет **3505** предназначен для учета сумм прибыли или непокрытых убыток предыдущих годов, отчетный результат от исправления бухгалтерских ошибок, от изменениях учетных политик, излишки в результате переоценки, результат перехода к бухгалтерскому учету в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также сумм, полученных от разницы между величиной обесценения активов и резервами для потерь на условные обязательства, согласно МСФО, и начисленной, но несформированной величиной скидок на потери по активам и условным обязательствам, в соответствии с пруденциальными нормативами. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - перевод нераспределенной прибыли текущего года;  - сумма положительных разниц, возникающих в результате коррекции бухгалтерских ошибок, от изменениях учетных политик, а также и результат перехода к бухгалтерскому учету в соответствии с МСФО;  - увеличение стоимости от переоценки долгосрочных материальных и нематериальных активов;  - восстановление суммы уменьшения разницы между величиной обесценения активов, согласно МСФО, и начисленной, но несформированной величиной скидок на потери по активам и условным обязательствам, в соответствии с пруденциальными нормативами. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - погашение убытков текущего периода;  - убыток текущего года, непокрытый из отчетного результата;  - распределение ранее нераспределенной прибыли;  - формирование резервного капитала;  - сумма негативных разниц, возникающих от коррекции бухгалтерских ошибок, от изменениях учетных политик, а также и результат от перехода к бухгалтерскому учету в соответствии с МСФО;  - суммы, полученные от разниц между величиной обесценения активов согласно Стандартам бухгалтерского учета и начисленной, но несформированной величиной скидок на потери по активам и условным обязательствам, в соответствии с пруденциальными нормативами, в пределах кредитового остатка и недостаточности кредитового остатка счета **3504.** |
|  |  | Остаток по счету может быть кредитовым (в случае положительного отчетного результата) или дебетовым (в случае негативного отчетного результата). |
|  |  | Счет **3507** предназначен для учета резервов созданных в соответствии с решением общего собрания акционеров или совета банка, нормативными актами или рекомендациями НБМ. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма отчислений из прибылей в резервы предусмотренные уставом. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма использования прочих резервов с целью:  - выплаты дивидендов;  - увеличения уставного капитала;  - покрытия убытков;  - снижения счета прочих резервов. |
|  |  | Остаток кредитовый и отражает объем прочих резервов. |
|  |  | Счет **3508** предназначен для учета посреднических дивидендов выплаченных в течение года (квартальные, полугодовые). Сумма дивидендов выплаченных авансом уменьшают общую сумму собственного капитала при составлении финансовых отчетов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы дивидендов выплаченных авансом. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы дивидендов выплаченных авансом в случае окончательного расчета в конце отчетного периода. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает объем посреднических дивидендов выплаченных акционерам. |
|  |  | Счет **3509** предназначен для учета общих резервов для покрытия банковских рисков по разнице от величины обесценения активов и резервами для потерь на условные обязательства, согласно Международным стандартам финансовой отчетности, и начисленной, но несформированной величиной скидок на потери по активам и условным обязательствам, в соответствии с пруденциальными нормами. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются формирование и увеличение общих резервов для покрытия банковских рисков по разнице между величиной обесценения активов и резервами для потерь на условные обязательства, согласно МСФО, и начисленной, но несформированной величиной скидок на потери по активам и условным обязательствам, в соответствии с пруденциальными нормами. |
|  |  | По дебету счета зачисляется уменьшение общих резервов для покрытия банковских рисков по разнице от величины обесценения активов и резервами для потерь на условные обязательства, согласно МСФО, и начисленной, но несформированной величиной скидок на потери по активам и условным обязательствам, в соответствии с пруденциальными нормами. |
|  |  | Остаток счета кредитовый и отражает стоимость общих резервов для покрытия банковских рисков по разнице от величины обесценения активов и резервами для потерь на условные обязательства, согласно МСФО, и начисленной, но несформированной величиной скидок на потери по активам и условным обязательствам, в соответствии с пруденциальными нормами. |
| **3550** | **Неосновной капитал** | |
|  | Группа предназначена для учета разницы от переоценки долгосрочных материальных активов, нематериальных активов, финансовых активов для продаж и другие элементы капитала. | |
|  | **3551** | Разницы от переоценки долгосрочных материальных активов |
|  | **3552** | Разницы от переоценки нематериальных активов |
|  | **3553** | Разницы от переоценки инвестиций |
|  | **3554** | Прочие элементы капитала |
|  |  | Счет **3551** предназначен для учета переоценки долгосрочных материальных активов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:      - сумма увеличения балансовой стоимости переоцененного долгосрочного материального актива, в том числе по реклассификации долгосрочных материальных активов в группу инвестиционной недвижимости; |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - списание из переоценки долгосрочного материального актива потери от обесценения в пределах кредитового остатка актива;      - учет/увеличение отсроченного долгового обязательства по налогу на прибыль;  - списание/уменьшение отсроченной задолженности по налогу на прибыль.  - зачисление на отчетный результат суммы увеличения стоимости долгосрочных материальных активов в момент его выбытия (списание, продажа, безвозмездная передача, стихийные бедствия). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму увеличения балансовой стоимости переоценки долгосрочного материального актива. |
|  |  | Счет **3552** предназначен для учета переоценки нематериальных активов. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - сумма увеличения балансовой стоимости переоцененного нематериального актива; |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - списание из переоценки нематериального актива потери от обесценения в пределах кредитового остатка актива;  - учет/увеличение отсроченного долгового обязательства по налогу на прибыль;       - списание/уменьшение отсроченной задолженности по налогу на прибыль.  - зачисление на отчетный результат суммы увеличения стоимости нематериального актива в момент его выбытия (списание, продажа, безвозмездная передача, стихийные бедствия). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму увеличения балансовой стоимости переоценки нематериального актива. |
|  |  | Счет **3553** предназначен для учета переоценки финансовых активах для продаж. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:      - положительный результат от переоценки финансовых активов для продажи; |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - негативный результат от переоценки финансовых активов для продажи;  - использование резерва от переоценки финансовых активов для покрытия убытков от обесценения в пределе кредитового остатка предыдущего результата переоценки данного актива;      - учет/увеличение отсроченного долгового обязательства по налогу на прибыль;      - списание/уменьшение отсроченной задолженности по налогу на прибыль.  - отнесение к доходам позитивного результата переоценки финансовых активов в момент его выбытия. |
|  |  | Остаток по счету может быть кредитовым, когда результат переоценки позитивный, и дебетовым, когда результат переоценки негативный. |
|  |  | Счет **3554** предназначен для учета прочих элементов собственного капитала, в том числе элементов собственного капитала сложных финансовых инструментов, выпущенных банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:      - сумма позитивных курсовых разниц немонетарных финансовых активов;      - сумма вознаграждения работникам в форме долевых инструментов;      - стоимость элементов собственного капитала по инструментам, выпущенным банком. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:      - сумма негативных разниц немонетарных финансовых активов;      - выплата вознаграждения работникам в долевых инструментах;      - переход элемента собственного капитала в элемент других резервов при расчете сложных финансовых инструментов;    - переход элемента капитала в элемент счета излишек капитала при конверсии сложных финансовых инструментов. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму прочих элементов собственного капитала. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| КЛАСС 4  ДОХОДЫ | | |
| Счета класса 4 “Доходы” являются пассивными счетами и представляют собой стоимость всех доходов полученных банком в результате финансово-экономической деятельности на протяжении отчетного периода: процентные доходы, от инвестиций, от операций по продаже и переоценке, от комиссионов, от выбытия некоммерческих активов и другие доходы. Остатки по доходным счетам являются кредитовыми, за исключением счетов группы доходов/убытков, которые могут иметь как кредитовый – в случае получения доходов, так и дебетовый остаток – в случае убытков, и за исключением остатков доходных счетов от процентов по выданным кредитам, которые могут быть дебетовыми в случае дебетового остатка счетов корректировки кредитов по амортизированной стоимости. | | |
| **4030** | **Процентные доходы по счетам “Ностро” и “Лоро”** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов по счетам “Ностро” банка, открытым в НБМ и в других банках, и по счетам “Лоро” | |
|  | **4031** | Процентные доходы по счету “Ностро” в НБМ |
|  | **4032** | Процентные доходы по счетам “Ностро” в банках” и по счетам “Лоро” |
|  | **4034** | Процентные доходы по счетам “Ностро” банка-участника по операциям с ценными бумагами |
|  | **4034** | Процентные доходы по счетам Ностро банка-участника по операциям с картами |
|  |  | Счета **4031-4034** предназначены для учета процентных доходов, полученных банком по денежным средствам, размещенным на счетах “Ностро” банка, открытых в НБМ и в других банках, и на счетах “Лоро”, открытых в банке другими банками. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются процентные доходы, начисленные к получению по счетам банка “Ностро”, открытым в НБМ и в других банках, и по счетам “Лоро”. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется отнесение в конце отчетного периода начисленных за год процентов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму процентных доходов на счетах ”Ностро” и “Лоро”. |
| **4060** | **Процентные доходы по средствам размещенным овернайт** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов по средствам размещенным овернайт в НБМ и других банках – связанные и несвязанные стороны. | |
|  | **4061** | Процентные доходы по средствам, размещенным овернайт в НБМ |
|  | **4062** | Процентные доходы по средствам, размещенным овернайт в банках – несвязанные стороны |
|  | **4063** | Процентные доходы по средствам, размещенным овернайт в банках – связанные стороны |
|  |  | Счета **4061-4063** предназначены для учета процентных доходов полученных банком по размещениям овернайт в НБМ и других банках – связанные и несвязанные стороны. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются процентные доходы начисленные к получению по размещенным средствам овернайт в НБМ и других банках. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму процентных доходов по размещениям овернайт в НБМ и других банках. |
| **4070** | **Процентные доходы по гарантийным размещениям до востребования банков** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов по гарантийным размещениям до востребования в банках для гарантирования операций с карточками, ценными бумагами и других соответствующих операций. | |
|  | **4075** | Процентные доходы по гарантийным размещениям до востребования |
|  |  | Счет **4075** предназначен для учета процентных доходов полученных банком по гарантийным размещениям в других банках. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются процентные доходы начисленные к получению по гарантийным размещениям до востребования. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных доходов по гарантийным размещениям до востребования на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов по гарантийным размещениям в других банках. |
| **4090** | **Процентные доходы по срочным размещениям в банках** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов по срочным размещениям в НБМ и других банках | |
|  | **4091** | Процентные доходы по краткосрочным размещениям в НБМ (1 месяц и менее) |
|  | **4092** | Процентные доходы по краткосрочным размещениям в НБМ (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **4093** | Процентные доходы по краткосрочным размещениям в банках – несвязанные стороны (1 месяц и менее) |
|  | **4094** | Процентные доходы по краткосрочным размещениям в банках – несвязанные стороны (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **4095** | Процентные доходы по краткосрочным размещениям в банках – связанные стороны (1 месяц и менее) |
|  | **4096** | Процентные доходы по краткосрочным размещениям в банках – связанные стороны (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **4097** | Процентные доходы по обязательным резервам, размещенным в НБМ |
|  | **4102** | Процентные доходы по среднесрочным размещениям в банках – несвязанные стороны (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **4103** | Процентные доходы по среднесрочным размещениям в банках – связанные стороны (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **4105** | Процентные доходы по долгосрочным размещениям в банках – несвязанные стороны (более 5 лет) |
|  | **4106** | Процентные доходы по долгосрочным размещениям в банках – связанные стороны (более 5 лет) |
|  | **4111** | Процентные доходы по срочным размещениям-гарантиям в банках |
|  |  | Счета **4091-4096, 4102-4106** предназначены для учета процентных доходов полученных банком по срочным размещениям в НБМ и других банках – связанные и несвязанные стороны. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются процентные доходы начисленные к получению по размещенным срочным средствам в других банках и НБМ. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму процентных доходов по срочным размещениям в НБМ и других банках – связанные и несвязанные стороны. |
|  |  | Счет **4097** предназначен для учета процентных доходов полученных банком по обязательным резервам размещенным в НБМ согласно действующему законодательству. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются процентные доходы начисленные к получению банком по обязательным резервам размещенным в НБМ. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком по обязательным резервам размещенным в НБМ. |
|  |  | Счет **4111** предназначен для учета процентных доходов по срочным гарантийным размещениям в банках для гарантирования операций с полученными займами и других соответствующих операций. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются процентные доходы начисленные к получению банком по срочным гарантийным размещениям в банках. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком по срочным гарантийным размещениям. |
| **4150** | **Процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов по финансовым активам оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. | |
|  | **4151** | Процентные доходы по государственным ценным бумагам по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **4152** | Дивидендные доходы по акциям по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **4153** | Процентные доходы по прочим финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **4155** | Процентные доходы по заложенным ценным бумагам по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  |  | Счета **4151, 4153** и **4155** предназначены для учета процентных доходов по финансовым активам оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется процентные доходы начисленные (полученные и/или начисленные к получению) по финансовым активам оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных доходов по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму процентных доходов по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | Счет **4152** предназначен для учета дивидендных доходов по акциям по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется дивидендные доходы по акциям (полученные и/или начисленные к получению) по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода дивидендные доходы по акциям по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму дивидендных доходов по акциям по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
| **4160** | **Процентные доходы по финансовым активам для продажи** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов по финансовым активамдля продажи. | |
|  | **4161** | Процентные доходы по государственным ценным бумагам для продажи |
|  | **4162** | Дивидендные доходы по акциям, для продажи |
|  | **4163** | Процентные доходы по прочим финансовым активам, для продажи |
|  | **4165** | Процентные доходы по заложенным ценным бумагам, для продажи |
|  |  | Счета **4161, 4163** и **4165** предназначены для учета процентных доходов по финансовым активам, для продажи. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется процентные доходы начисленные (полученные и/или начисленные к получению) по финансовым активам, для продажи. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных доходов по финансовым активам, для продажи, на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму процентных доходов по финансовым активам, для продажи. |
|  |  | Счет **4162** предназначен для учета дивидендных доходов по акциям, для продажи. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется дивидендные доходы (полученные и/или начисленные к получению) по акциям, для продажи. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода дивидендные доходы по акциям, для продажи на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму дивидендных доходов по акциям для продажи. |
| **4180** | **Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемые до погашения** | |
|  | Группа предназначена для учета начисленных (полученных) процентных доходов по финансовым активам, удерживаемые до погашения. | |
|  | **4181** | Процентные доходы по ценным бумагам выпущенным НБМ, удерживаемые до погашения |
|  | **4182** | Процентные доходы по государственным ценным бумагам (краткосрочные), удерживаемые до погашения |
|  | **4183** | Процентные доходы по государственным ценным бумагам (среднесрочные), удерживаемые до погашения |
|  | **4184** | Процентные доходы по государственным ценным бумагам (долгосрочные), удерживаемые до погашения |
|  | **4185** | Процентные доходы по заложенным ценным бумагам), удерживаемые до погашения |
|  | **4186** | Процентные доходы по прочим финансовым активам, удерживаемые до погашения |
|  |  | Счета **4181-4186** предназначены для учета процентных доходов по ценным бумагам и по прочим финансовым активам, удерживаемые до погашения. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется процентные доходы начисленные (полученные и/или начисленные к получению) по ценным бумагам выпущенным НБМ, по государственным ценным бумагам, по заложенным ценным бумагам и по прочим финансовым активам, удерживаемые до погашения. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентные доходы на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму процентных доходов по финансовым активам, удерживаемые до погашения. |
| **4200** | **Начисление дисконтов и амортизация премий по ценным бумагам** | |
|  | Группа предназначена для учета доходов по начисленным дисконтам полученным по купленным инвестиционным ценным бумагам, а также доходов полученных в результате амортизации премий по выпущенным ценным бумагам. | |
|  | **4201** | Начисление дисконтов по ценным бумагам |
|  | **4202** | Амортизация премий по выпущенным в обращение ценных бумаг |
|  |  | Счет **4201** предназначен для учета доходов полученных банком в результате начисления дисконтов по ценным бумагам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются доходы полученные в результате начисления дисконтов по ценным бумагам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в результате начисления дисконтов по ценным бумагам. |
|  |  | Счет **4202** предназначен для учета доходов полученных в результате амортизации премий по выпущенным ценным бумагам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются доходы полученные в результате амортизации премий по выпущенным банком в обращение ценных бумаг. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в результате амортизации премий по выпущенным ценным бумагам. |
| **4220** | **Процентные доходы по соглашениям REPO** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов по соглашениям REPO покупки. | |
|  | **4221** | Процентные доходы по соглашениям REPO |
|  |  | Счет **4221** предназначены для учета процентных доходов полученных банком по соглашениям REPO покупки. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются процентные доходы начисленные к получению банком по соглашениям REPO покупки. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных доходов по соглашениям REPO на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в результате соглашений REPO покупки. |
| **4230** | **Процентные доходы по сельскохозяйственным кредитам** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам, предоставленным сельскому хозяйству /кредитам пищевой/рыбной/лесной промышленности. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с использованием кредитов предназначенных для сельского хозяйства или пищевой промышленности. | |
|  | **4231** | Процентные доходы по краткосрочным сельскохозяйственным кредитам |
|  | **4232** | Процентные доходы по среднесрочным сельскохозяйственным кредитам |
|  | **4233** | Процентные доходы по долгосрочным сельскохозяйственным кредитам |
|  | **4235** | Комиссионные вознаграждения за организацию сельскохозяйственных кредитов |
|  |  | Счета **4231-4233** предназначены для учета процентных доходов по кредитам, предоставленным клиентам для инвестиций в сельском хозяйстве. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по кредитам предоставленным сельскому хозяйству в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления кредитов сельскому хозяйству. |
|  |  | Счет **4235** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам сельскому хозяйству/ рыбной/лесной промышленности. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по кредитам сельскому хозяйству. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму беспроцентных комиссионных полученных (полученных и/или начисленных к получению) в результате предоставления кредитов сельскому хозяйству/ рыбной/ лесной промышленности. |
| **4240** | **Процентные доходы по кредитам пищевой промышленности** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам, выданным пищевой промышленности. В данной группе отражаются также и беспроцентные комиссионные, полученные за оказанные услуги в связи с использованием кредитов, предназначенных для пищевой промышленности. | |
|  | **4241** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам пищевой промышленности |
|  | **4242** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам пищевой промышленности |
|  | **4243** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам пищевой промышленности |
|  | **4245** | Комиссионные вознаграждения за оказание услуг по кредитам пищевой промышленности |
|  |  | Счета **4241-4243** предназначены для учета процентных доходов по срочным кредитам, выданным клиентам для инвестиций в пищевую промышленность. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы, начисленные к получению банком по кредитам, выданным пищевой промышленности в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму процентных доходов, полученных банком в результате выдачи кредитов пищевой промышленности. |
|  |  | Счет **4245** предназначен для отражения поступивших доходов (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде комиссионных беспроцентных за оказанные услуги в связи с выдачей кредитов пищевой промышленности. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются поступившие комиссионные беспроцентные (полученные и/или начисленные к получению) банком в результате выдачи кредитов пищевой промышленности. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение на конец отчетного периода комиссионных беспроцентных доходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму поступивших комиссионных беспроцентных (полученных и/или начисленных к получению) в результате выдачи кредитов пищевой промышленности. |
| **4260** | **Процентные доходы по кредитам в области строительства** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам, предоставленным в области строительства. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с использованием кредитов. | |
|  | **4261** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам в области строительства |
|  | **4262** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам в области строительства |
|  | **4263** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам в области строительства |
|  | **4265** | Комиссионные вознаграждения за организацию кредитов в области строительства |
|  | **4266** | Процентные доходы по кредитам, выданным ЖСК на период строительства |
|  | **4267** | Процентные доходы по кредитам, выданным ЖСК, сданным в эксплуатацию |
|  |  | Счета **4261-4263** предназначены для учета процентных доходов по кредитам, предоставленным клиентам для инвестиций в области строительства. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по кредитам предоставленным в области строительства в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления кредитов в области строительства. |
|  |  | Счет **4265** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам в области строительства. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по кредитам в области строительства. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму беспроцентных комиссионных полученных (полученных и/или начисленных к получению) в результате предоставления кредитов в области строительства. |
|  |  | Счета **4266-4267** предназначены для учета процентных доходов по кредитам, предоставленным Жилищно-строительным кооперативам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по кредитам предоставленным Жилищно-строительным кооперативам вовремя строительства и после сдачи в эксплуатацию в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления кредитов ЖСК. |
| **4290** | **Процентные доходы по потребительским кредитам** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по потребительским кредитам предоставленным физическим лицам. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с выдачей потребительских кредитов. | |
|  | **4291** | Процентные доходы по краткосрочным потребительским кредитам |
|  | **4292** | Процентные доходы по среднесрочным потребительским кредитам |
|  | **4293** | Процентные доходы по долгосрочным потребительским кредитам |
|  | **4295** | Комиссионные вознаграждения за организацию потребительских кредитов |
|  |  | Счета **4291-4293** предназначены для учета процентных доходов по потребительским кредитам, предоставленным клиентам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по предоставленным потребительским кредитам в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления потребительских кредитов. |
|  |  | Счет **4295** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по потребительским кредитам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по потребительским кредитам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму беспроцентных комиссионных полученных (полученных и/или начисленных к получению) в результате предоставления потребительских кредитов. |
| **4310** | **Процентные доходы по кредитам, выданным в области оказания услуг** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизации комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам, выданным в области оказания услуг. В этой группе также отражаются беспроцентные комиссионные за оказанные услуги по кредитам в области оказания услуг. | |
|  | **4311** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам в области оказания услуг |
|  | **4312** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам в области оказания услуг |
|  | **4313** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам в области оказания услуг |
|  | **4515** | Комиссионные от оказания услуг по кредитам в области оказания услуг |
|  |  | Счета **4311-4313** предназначены для учета процентных доходов по срочным кредитам в области оказания услуг. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы, начисленные для получения банком по кредитам в области оказания услуг;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины процентных доходов начисленной в соответствии с эффективной ставкой амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются:  - отрицательная разница от величины процентных доходов начисленной в соответствии с эффективной ставкой амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток счетов кредитовый и отражает сумму процентных доходов, полученных банками в результате предоставления кредитов в области оказания услуг. |
|  |  | Счет **4315** предназначен для отражения доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам в области оказания услуг. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются доходы, полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам в области оказания услуг. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных доходов по комиссионным на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток счета кредитовый и отражает сумму процентных доходов, полученных банком в виде комиссионных от предоставления услуг по кредитам в области оказания услуг. |
| **4320** | **Процентные доходы по энергетическим кредитам** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам предоставленным топливно-энергетической промышленности. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с предоставлением кредитов топливно-энергетической промышленности. | |
|  | **4321** | Процентные доходы по краткосрочным энергетическим кредитам |
|  | **4322** | Процентные доходы по среднесрочным энергетическим кредитам |
|  | **4323** | Процентные доходы по долгосрочным энергетическим кредитам |
|  | **4325** | Комиссионные вознаграждения за организацию энергетических кредитов. |
|  |  | Счета **4321-4323** предназначены для учета процентных доходов по срочным кредитам, предоставленным клиентам для инвестиций топливно-энергетической промышленности. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по кредитам предоставленным топливно-энергетической промышленности в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления кредитов топливно-энергетической промышленности. |
|  |  | Счет **4325** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам топливно-энергетической промышленности. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по кредитам топливно-энергетической промышленности. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму беспроцентных комиссионных полученных (полученных и/или начисленных к получению) в результате предоставления кредитов топливно-энергетической промышленности. |
| **4330** | **Процентные доходы по кредитам овернайт предоставленным банкам** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам овернайт предоставленным банкам связанные и несвязанные стороны. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с предоставлением кредитов овернайт. | |
|  | **4331** | Процентные доходы по кредитам овернайт предоставленным банкам – несвязанные стороны |
|  | **4332** | Процентные доходы по кредитам овернайт предоставленным банкам – связанные стороны |
|  | **4335** | Комиссионные вознаграждения при оказании услуг по кредитам овернайт банкам |
|  |  | Счета **4331-4333** предназначены для учета процентных доходов по кредитам овернайт, предоставленным банкам несвязанные и связанные стороны, а также амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются начисленные процентные доходы по кредитам овернайт, предоставленным банкам несвязанные и связанные стороны. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате кредитования других банков. |
|  |  | Счет **4335** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам овернайт. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются начисленные беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по кредитам овернайт предоставленным банкам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в виде беспроцентных комиссионных по услугам связанным с предоставлением кредитов овернайт другим банкам несвязанные и связанные стороны. |
| **4340** | **Процентные доходы по овердрафтам банкам** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по овердрафтам, предоставленным банкам. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам, связанным с предоставлением овердрафтов банкам. | |
|  | **4341** | Процентные доходы по овердрафтам банкам |
|  | **4342** | Комиссионные по овердрафтам банкам |
|  |  | Счет **4341** предназначен для учета процентных доходов по овердрафтам банкам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - процентные доходы, начисленные к получению банком по овердрафтам банкам в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов, полученных банком по овердрафтам, предоставленным банкам. |
|  |  | Счет **4342** предназначен для отражения поступивших доходов (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде комиссионных беспроцентных за оказанные услуги в связи с выдачей овердрафтов банкам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются поступившие комиссионные беспроцентные (полученные и/или начисленные к получению) банком в результате выдачи овердрафтов банкам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение на конец отчетного периода комиссионных беспроцентных доходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму поступивших комиссионных беспроцентных (полученных и/или начисленных к получению) в результате выдачи овердрафтов банкам. |
| **4350** | **Процентные доходы по кредитам, предоставленным банкам** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам, предоставленным банкам. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам, связанным с предоставлением кредитов банкам. | |
|  | **4351** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам банкам – несвязанные стороны |
|  | **4352** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам банкам – несвязанные стороны |
|  | **4353** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам банкам – несвязанные стороны |
|  | **4354** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам банкам – связанные стороны |
|  | **4355** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам банкам – связанные стороны |
|  | **4356** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам банкам – связанные стороны |
|  | **4357** | Комиссионные вознаграждения за организацию кредитов банкам |
|  |  | Счета **4351-4356** предназначены для учета процентных доходов по кредитам, предоставленным банкам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы, начисленные к получению банком по кредитам, предоставленным банкам в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму процентных доходов, полученных банком в результате кредитования других банков. |
|  |  | Счет **4357** предназначен для отражения поступивших доходов (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде комиссионных беспроцентных за оказанные услуги в связи с выдачей кредитов банкам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются поступившие комиссионные беспроцентные (полученные и/или начисленные к получению) банком в результате выдачи кредитов банкам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение на конец отчетного периода комиссионных беспроцентных доходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму поступивших комиссионных беспроцентных (полученных и/или начисленных к получению) в результате кредитования других банков. |
| **4360** | **Процентные доходы по кредитам, предоставленным учреждениям, финансируемым из государственного бюджета** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам предоставленным учреждениям финансируемым из государственного бюджета. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с предоставлением кредитов учреждениям финансируемым из государственного бюджета. | |
|  | **4361** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам предоставленным учреждениям, финансируемым из государственного бюджета |
|  | **4362** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам предоставленным учреждениям, финансируемым из государственного бюджета |
|  | **4363** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам предоставленным учреждениям, финансируемым из государственного бюджета |
|  | **4365** | Комиссионные за предоставление кредитных услуг учреждениям, финансируемым из государственного бюджета |
|  |  | Счета **4361-4363** предназначены для учета процентных доходов по кредитам, предоставленным учреждениям, финансируемым из государственного бюджета. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по кредитам предоставленным учреждениям, финансируемым из государственного бюджета) в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления кредитов учреждениям, финансируемым из государственного бюджета. |
|  |  | Счет **4365** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам учреждениям, финансируемым из государственного бюджета. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по кредитам учреждениям, финансируемым из государственного бюджета. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в виде беспроцентных комиссионных по услугам связанным с предоставлением кредитов учреждениям, финансируемым из государственного бюджета. |
| **4370** | **Процентные доходы по кредитам, предоставленным Национальной кассе социального страхования и Национальной медицинской страховой компании** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам предоставленным Национальной кассе социального страхования и Национальной медицинской страховой компании. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с предоставлением кредитов Национальной кассе социального страхования и Национальной медицинской страховой компании. | |
|  | **4371** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам предоставленным Национальной кассе социального страхования |
|  | **4372** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам предоставленным Национальной кассе социального страхования |
|  | **4373** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам предоставленным Национальной кассе социального страхования |
|  | **4374** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам предоставленным Национальной медицинской страховой компании |
|  | **4375** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам предоставленным Национальной медицинской страховой компании |
|  | **4376** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам предоставленным Национальной медицинской страховой компании |
|  | **4377** | Комиссионные за предоставление кредитных услуг Национальной кассе социального страхования /Национальной медицинской страховой компании |
|  |  | Счета **4371-4376** предназначены для учета процентных доходов по кредитам, предоставленным Национальной кассе социального страхования и Национальной медицинской страховой компании. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по кредитам предоставленным Национальной кассе социального страхования и Национальной медицинской страховой компании в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления кредитов Национальной кассе социального страхования и Национальной медицинской страховой компании. |
|  |  | Счет **4377** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам Национальной кассе социального страхования и Национальной медицинской страховой компании. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по кредитам Национальной кассе социального страхования и Национальной медицинской страховой компании. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в виде беспроцентных комиссионных по услугам связанным с предоставлением кредитов Национальной кассе социального страхования и Национальной медицинской страховой компании. |
| **4380** | **Процентные доходы по кредитам Правительству** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам Правительству. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с предоставлением кредитов Правительству. | |
|  | **4381** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам Правительству |
|  | **4382** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам Правительству |
|  | **4383** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам Правительству |
|  | **4385** | Комиссионные вознаграждения за организацию кредитов Правительству |
|  |  | Счета **4381-4383** предназначены для учета процентных доходов по кредитам, предоставленным Правительству. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по кредитам предоставленным Правительству в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления кредитов Правительству. |
|  |  | Счет **4385** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам Правительству. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по кредитам Правительству. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в виде беспроцентных комиссионных по услугам связанным с предоставлением кредитов Правительству. |
| **4390** | **Процентные доходы по кредитам, предоставленным административно-территориальным единицам и подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам административно-территориальным единицам и подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с предоставлением кредитов административно-территориальным единицам/ подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц. | |
|  | **4391** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам предоставленным административно-территориальным единицам |
|  | **4392** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам предоставленным административно-территориальным единицам |
|  | **4393** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам предоставленным административно-территориальным единицам |
|  | **4394** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам предоставленным подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц |
|  | **4395** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам предоставленным подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц |
|  | **4396** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам предоставленным подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц |
|  | **4397** | Комиссионные за предоставление кредитных услуг административно-территориальным единицам и подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц |
|  |  | Счета **4391-4396** предназначены для учета процентных доходов по кредитам, предоставленным административно-территориальным единицам/подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по кредитам предоставленным административно-территориальным единицам/подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления кредитов административно-территориальным единицам /подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц. |
|  |  | Счет **4397** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам административно-территориальным единицам/ подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по кредитам административно-территориальным единицам/ подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц). |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в виде беспроцентных комиссионных по услугам связанным с предоставлением кредитов административно-территориальным единицам/ подведомственным учреждениям административно-территориальных единиц. |
| **4410** | **Процентные доходы по промышленно-производственным кредитам** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам предоставленным в промышленных целях. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с предоставлением кредитов. | |
|  | **4411** | Процентные доходы по краткосрочным промышленно-производственным кредитам |
|  | **4412** | Процентные доходы по среднесрочным промышленно-производственным кредитам |
|  | **4413** | Процентные доходы по долгосрочным промышленно-производственным кредитам |
|  | **4415** | Комиссионные вознаграждения за организацию промышленно-производственных кредитов |
|  |  | Счета **4411-4413** предназначены для учета процентных доходов по срочным кредитам, предоставленным клиентам для инвестиций промышленно-производственному сектору. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по кредитам предоставленным промышленно-производственному сектору в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления кредитов промышленно-производственному сектору. |
|  |  | Счет **4415** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам промышленно-производственному сектору. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по кредитам промышленно-производственному сектору. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в виде беспроцентных комиссионных по услугам связанным с предоставлением кредитов промышленно-производственному сектору. |
| **4420** | **Процентные доходы по коммерческим кредитам** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по коммерческим кредитам. В данной группе отражаются также беспроцентные комиссионные по услугам, оказанным по выданным кредитам. | |
|  | **4421** | Процентные доходы по краткосрочным коммерческим кредитам |
|  | **4422** | Процентные доходы по среднесрочным коммерческим кредитам |
|  | **4423** | Процентные доходы по долгосрочным коммерческим кредитам |
|  | **4425** | Комиссионные вознаграждения за оказание услуг по коммерческим кредитам |
|  |  | Счета **4421-4423** предназначены для учета процентных доходов по срочным коммерческим кредитам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - процентные доходы, начисленные к получению банком по выданным коммерческим кредитам в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов, полученных банком в результате кредитования торговли. |
|  |  | Счет **4425** предназначен для отражения полученных доходов (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде комиссионных беспроцентных от услуг, оказанных по коммерческим кредитам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные комиссионные беспроцентные (полученные и/или начисленные к получению) от оказания услуг по выданным коммерческим кредитам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода комиссионных беспроцентных доходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в виде комиссионных беспроцентных от выдачи коммерческих кредитов. |
| **4430** | **Процентные доходы по кредитам небанковскому финансовому сектору** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам, выданным небанковскому финансовому сектору. В данной группе отражаются также и беспроцентные комиссионные, полученные за услуги, оказанные в связи с использованием кредитов, предназначенных для финансового небанковского сектора. | |
|  | **4431** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам небанковскому финансовому сектору |
|  | **4432** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам небанковскому финансовому сектору |
|  | **4433** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам небанковскому финансовому сектору |
|  | **4435** | Комиссионные вознаграждения за оказание услуг по кредитам небанковскому финансовому сектору |
|  |  | Счета **4431-4433** предназначены для учета процентных доходов по срочным кредитам небанковскому финансовому сектору. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы, начисленные к получению банком по кредитам, выданным небанковскому финансовому сектору в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму процентных доходов, полученных банком в результате выдачи кредитов небанковскому финансовому сектору. |
|  |  | Счет **4435** предназначен для отражения полученных доходов (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде комиссионных беспроцентных по услугам, оказанным в связи с выдачей кредитов небанковскому финансовому сектору. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные комиссионные беспроцентные (полученные и/или начисленные к получению) банком в результате выдачи кредитов небанковскому финансовому сектору. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение на конец отчетного периода комиссионных беспроцентных доходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму полученных комиссионных беспроцентных (полученных и/или начисленных к получению) в результате выдачи кредитов небанковскому финансовому сектору. |
| **4440** | **Процентные доходы по кредитам на приобретение/строительство недвижимости** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам для приобретение/строительство недвижимости. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с предоставлением кредитов. | |
|  | **4441** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам на приобретение/строительство недвижимости |
|  | **4442** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам на приобретение/строительство недвижимости |
|  | **4443** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам на приобретение/строительство недвижимости |
|  | **4445** | Комиссионные вознаграждения за организацию кредитов на приобретение/строительство недвижимости |
|  |  | Счета **4441-4443** предназначены для учета процентных доходов по срочным кредитам, предоставленным клиентам для приобретение/строительство недвижимости. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по кредитам предоставленным для приобретение/строительство недвижимости в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления кредитов для приобретение/строительство недвижимости. |
|  |  | Счет **4445** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам для приобретение/строительство недвижимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по кредитам для приобретение/строительство недвижимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в виде беспроцентных комиссионных по услугам связанным с предоставлением кредитов для приобретение/строительство недвижимости. |
| **4450** | **Процентные доходы по кредитам некоммерческим организациям** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам, выданным некоммерческим организациям. В данной группе отражаются также и беспроцентные комиссионные, полученные за оказание услуг в связи с использованием кредитов, предназначенных для некоммерческих организаций. | |
|  | **4451** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам некоммерческим организациям |
|  | **4452** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам некоммерческим организациям |
|  | **4453** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям |
|  | **4455** | Комиссионные вознаграждения за оказание услуг по кредитам некоммерческим организациям |
|  |  | Счета **4451-4453** предназначены для учета процентных доходов по срочным кредитам, выданным некоммерческим организациям. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы, начисленные к получению банком по кредитам, выданным некоммерческим организациям в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму процентных доходов, полученных банком в результате выдачи кредитов некоммерческим организациям. |
|  |  | Счет **4455** предназначен для отражения полученных доходов (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде комиссионных беспроцентных за услуги, оказанные в связи с выдачей кредитов некоммерческим организациям. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные комиссионные беспроцентные (полученные и/или начисленные к получению) банком в результате выдачи кредитов некоммерческим организациям. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода комиссионных беспроцентных доходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму полученных комиссионных беспроцентных (полученных и/или начисленных к получению) в результате выдачи кредитов некоммерческим организациям. |
| **4460** | **Процентные доходы по кредитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам, выданным физическим лицам, которые осуществляют деятельность.  В данной группе отражаются также и беспроцентные комиссионные, полученные за услуги, оказанные в связи с использованием, кредитов, предназначенных физическим лицам, которые осуществляют деятельность. | |
|  | **4461** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность |
|  | **4462** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность |
|  | **4463** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность |
|  | **4465** | Комиссионные вознаграждения за оказание услуг по кредитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность |
|  |  | Счета **4461-4463** предназначены для учета процентных доходов по срочным кредитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы, начисленные к получению банком по кредитам, выданным физическим лицам, которые осуществляют деятельность в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму процентных доходов, полученных банком в результате выдачи кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность. |
|  |  | Счет **4465** предназначен для отражения полученных доходов (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде комиссионных беспроцентных по услугам, оказанным в связи с выдачей кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные комиссионные беспроцентных (полученные и/или начисленные к получению) банком в результате выдачи кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение на конец отчетного периода комиссионных беспроцентных доходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму полученных комиссионных беспроцентных (полученных и/или начисленных к получению) в результате выдачи кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность. |
| **4470** | **Процентные доходы по кредитам в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам, выданным в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с предоставлением кредитов. | |
|  | **4471** | Процентные доходы по краткосрочным кредитам в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети |
|  | **4472** | Процентные доходы по среднесрочным кредитам в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети |
|  | **4473** | Процентные доходы по долгосрочным кредитам в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети |
|  | **4475** | Комиссионные вознаграждения за организацию кредитов в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети |
|  |  | Счета **4471-4473** предназначены для учета процентных доходов по срочным кредитам, предоставленным клиентам в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по кредитам предоставленным в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления кредитов в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети. |
|  |  | Счет **4475** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по кредитам в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в виде беспроцентных комиссионных по услугам связанным с предоставлением кредитов в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети. |
| **4480** | **Процентные доходы по кредитам между головным банком и его филиалами** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по кредитам, выданным головным банком своим филиалам, а также процентных доходов по кредитам, выданным своими филиалами головному банку. | |
|  | **4481** | Процентные доходы по кредитам головному банку |
|  | **4482** | Процентные доходы по кредитам его местным филиалам |
|  | **4483** | Процентные доходы по кредитам его зарубежным филиалам |
|  |  | Счет **4481** предназначен для учета процентных доходов, полученных филиалами банка по кредитам, выданным головному банку, а также и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные доходы (полученные и/или начисленные к получению) филиалами в виде процентов по кредитам, выданным головному банку. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сокращение доходов в результате сторнирования процентов или отнесения доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в конце отчетного периода. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов, полученных филиалами банка по кредитам, выданным головному банку. |
|  |  | Счет **4482** предназначен для учета процентных доходов, полученных головным банком по кредитам, выданным своим местным филиалам, а также и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются доходы, полученные (полученные и/или начисленные к получению) головным банком в виде процентов по кредитам, выданным своим местным филиалам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сокращение доходов в результате сторнирования процентов или отнесения доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в конце отчетного периода. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов, полученных головным банком по кредитам, выданным своим местным филиалам. |
|  |  | **Счет 4483** предназначен для учета процентных доходов, полученных головным банком по кредитам, выданным своим зарубежным филиалам, а также и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные доходы (полученные и/или начисленные к получению) головным банком в виде процентов по кредитам, выданным своим зарубежным филиалам. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сокращение доходов в результате сторнирования процентов или отнесения доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в конце отчетного периода. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов, полученных головным банком по кредитам, выданным своим зарубежным филиалам. |
| **4490** | **Процентные доходы по прочим кредитам, предоставленным клиентам** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки и вознаграждений по прочим видам кредитов, предоставленных клиентам, типа овердрафтов, кредитных карточек, векселей и.др. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с предоставлением кредитов. | |
|  | **4491** | Процентные доходы по овердрафтам счетов клиентов |
|  | **4492** | Процентные доходы по кредитам, предоставленным по карточным счетам (кредитные карточки) |
|  | **4493** | Процентные доходы по коммерческим учтенным векселям |
|  | **4494** | Процентные доходы по факторингу |
|  | **4495** | Процентные доходы по векселям |
|  | **4496** | Процентные доходы по прочим кредитам, предоставленным клиентам |
|  | **4498** | Комиссия по прочим кредитам, предоставленным клиентам |
|  | **4499** | Комиссия за предоставление услуг по картам |
|  |  | Счета **4491-4496** предназначены для учета процентных доходов по прочим срочным кредитам, предоставленным клиентам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы начисленные к получению банком по прочим кредитам предоставленным клиентам в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления прочих кредитов. |
|  |  | Счета **4498-4499** предназначены для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по кредитам клиентам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком беспроцентные комиссионные от предоставления услуг по кредитам клиентам. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется:  - отнесение в конце отчетного периода беспроцентных комиссионных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в виде беспроцентных комиссионных по услугам связанным с предоставлением прочих кредитов. |
| **4510** | **Процентные доходы по прочим кредитам физическим лицам** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по прочим кредитам, выданным физическим лицам. В данной группе отражаются также и беспроцентные комиссионные, полученные за услуги, оказанные в связи с использованием кредитов, предназначенных физическим лицам. | |
|  | **4511** | Процентные доходы по овердрафтам |
|  | **4512** | Процентные доходы по кредитам, предоставленным по карточным счетам (кредитные карточки) |
|  | **4513** | Процентные доходы по кредитам на первоочередные нужды |
|  | **4514** | Процентные доходы по прочим кредитам физическим лицам |
|  | **4516** | Комиссия по прочим кредитам, предоставленным физическим лицам |
|  | **4517** | Комиссионные вознаграждения за оказание услуг по картам |
|  |  | Счета **4511-4514** предназначены для учета процентных доходов по прочим кредитам, выданным физическим лицам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются:  - процентные доходы, начисленные к получению банком по прочим кредитам, выданным физическим лицам в соответствии с договором;  - амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки;  - положительная разница от величины дохода от начисленных процентов в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - негативная разница от величины дохода от процентов, начисленных в соответствии с эффективной процентной ставкой от амортизированной стоимости кредита и начисленных процентов в соответствии с договором;  - дебетовый остаток контрсчета корректировки стоимости кредитов по амортизированной стоимости;  - отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму процентных доходов, полученных банком в результате выдачи кредитов физическим лицам. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму полученных комиссионных (полученных и/или начисленных к получению) в результате выдачи кредитов физическим лицам, которые осуществляют деятельность. |
|  |  | Счета **4516-4517** предназначены для отражения полученных доходов (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде комиссионных беспроцентных по услугам, оказанным в связи с выдачей прочих кредитов физическим лицам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются полученные комиссионные беспроцентные (полученные и/или начисленные к получению) банком в результате выдачи прочих кредитов физическим лицам. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется отнесение на конец отчетного периода комиссионных беспроцентных доходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму полученных комиссионных беспроцентных (полученные и/или начисленные к получению) в результате выдачи прочих кредитов физическим лицам. |
| **4530** | **Процентные доходы по финансовому лизингу** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов и амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки по финансовому лизингу предоставленному банкам или клиентам. В этой группе также отражаются полученные беспроцентные комиссионные по услугам связанным с предоставлением лизинга. | |
|  | **4531** | Процентные доходы по финансовому лизингу банкам |
|  | **4532** | Процентные доходы по финансовому лизингу клиентам |
|  | **4535** | Комиссионные вознаграждения за оказание услуг по финансовому лизингу |
|  |  | Счета **4531-4532** предназначены для учета процентных доходов по финансовому лизингу предоставленному банкам и клиентам, а также амортизация комиссионных от эффективной процентной ставки. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется процентные доходы начисленные к получению банком по финансовому лизингу банкам и клиентам. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму процентных доходов полученных банком в результате предоставления финансового лизинга банкам и клиентам. |
|  |  | Счет **4535** предназначен для учета доходов полученных (полученных и/или начисленных к получению) банком в виде беспроцентных комиссионных от предоставления услуг по финансовому лизингу банкам и клиентам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком комиссионные от предоставления услуг по финансовому лизингу. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода комиссионных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком в виде беспроцентных комиссионных, связанных с предоставлением финансового лизинга банкам и клиентам. |
| **4550** | **Доходы от инвестиционной недвижимости** | |
|  | Группа предназначена для учета доходов по инвестиционной недвижимости во владение банка для сдачи в аренду и для прироста стоимости капитала. | |
|  | **4551** | Доходы от инвестиционной недвижимости, предназначенной для сдачи в аренду |
|  | **4552** | Доходы от инвестиционной недвижимости, предназначенной для увеличения стоимости капитала |
|  |  | Счета **4551-4552** предназначены для учета доходов по инвестиционной недвижимости во владение банка для сдачи в аренду и для прироста стоимости капитала. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются заработанные банком доходы (полученные и/или начисленные для получения) по инвестиционной недвижимости во владение для сдачи в аренду и для прироста стоимости капитала. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется отнесение в конце отчетного периода доходов по инвестиционной недвижимости на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму доходов, полученных банком от инвестиционной недвижимости во владение для сдачи в аренду и для прироста стоимости капитала. |
| **4560** | **Доходы от инвестиций в предприятия** | |
|  | Группа предназначена для учета доходов от инвестиций в предприятия (в отделения, в ассоциированные предприятия, а также инвестиций в совместном предпринимательстве). | |
|  | **4561** | Доходы от инвестиций в отделения |
|  | **4562** | Доходы от инвестиций в ассоциированные предприятия |
|  | **4563** | Доходы от инвестиций в совместном предпринимательстве |
|  |  | Счета **4561-4563** предназначены для учета доходов от инвестиций в предприятия. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются доходы, полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком в результате осуществления инвестиций. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода доходов от инвестиций на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток счетов кредитовый и отражает сумму доходов, полученных банком в результате инвестиций в предприятия. |
| **4650** | **Доходы/убытки от операций по продаже** | |
|  | Группа предназначена для учета доходов или расходов (убытков) от реализации (купли / продажи) ценных бумаг, предназначенных для продажи, иностранной валюты. В данной группе, также отражаются доходы и расходы (убытки) от операций с производными финансовыми инструментами. | |
|  | **4651** | Доходы/убытки от продажи государственных ценных бумаг |
|  | **4652** | Доходы/убытки от продажи акций |
|  | **4653** | Доходы/убытки от продажи прочих ценных бумаг |
|  | **4654** | Доходы/убытки от продажи иностранной валюты |
|  | **4655** | Доходы/убытки от операций с производными финансовыми инструментами |
|  |  | Счет **4651** предназначен для учета доходов или убытков полученных банком в результате продажи/ покупки государственных ценных бумаг, предназначенных для продажи на вторичном рынке. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется доходы от продажи государственных ценных бумаг и отнесение расходов (убытков), в конце отчетного периода, на счет результата текущего года. |
|  |  | По дебету счета зачисляется расходы (убытки) от продажи государственных ценных бумаг и отнесение доходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Счет **4652** предназначен для учета доходов или убытков полученных банком в результате продажи/ покупки акций для продажи. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется доходы от продажи акций и отнесение расходов (убытков) в конце отчетного периода, на счет результата текущего года. |
|  |  | По дебету счета зачисляется расходы (убытки) от продажи акций и отнесение доходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Счет **4653** предназначен для учета доходов или убытков полученных банком в результате продажи/ покупки прочих ценных бумаг для продажи. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется доходы от продажи прочих ценных бумаг и отнесение расходов (убытков) в конце отчетного периода, на счет результата текущего года. |
|  |  | По дебету счета зачисляется расходы (убытки) от реализации прочих ценных бумаг и отнесение доходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Счет **4654** предназначен для учета доходов или убытков полученных банком в результате продажи/ покупки иностранной валюты в банке и обменных валютных пунктах лицензированного банка, дорожных чеков, безналичной иностранной валюты, конверсии из одной иностранной валюты в другую и т. д. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется доходы от купли/продажи банком иностранной валюты и отнесение расходов (убытков) в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | По дебету счета зачисляется расходы (убытки) от купли/продажи банком иностранной валюты и отнесение доходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам **4651**-**4654** может быть дебетовым (в случае расходов (убытков) от реализации активов) или кредитовым (в случае получения доходов от реализации активов). |
|  |  | Счет **4655** предназначен для учета доходов или убытков от операций с производными финансовыми инструментами. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется доходы от операций с производными финансовыми инструментами и отнесение расходов (убытков) в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | По дебету счета зачисляется расходы (убытки) от операций с производными финансовыми инструментами, и отнесения доходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету может быть дебетовым (в случае если расходы (убытки) от операций с производными финансовыми инструментами больше чем доходы) или кредитовым (в случае если доходы от операций с производными финансовыми инструментами больше чем расходы (убытки)). |
| **4660** | **Доходы/убытки от операций по переоценке** | |
|  | Группа предназначена для учета доходов или расходов (убытков) от курсовой разницы по валютным счетам и операциям в иностранной валюте; результаты переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, активов/обязательств в молдавских леях, инвестиционной недвижимость и прочих активов. | |
|  | **4661** | Доходы/убытки от переоценки иностранной валюты |
|  | **4662** | Доходы/убытки по переоценке финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  | **4663** | Доходы/убытки от переоценки активов/обязательств в молдавских леях |
|  | **4664** | Доходы/убытки по переоценке инвестиционной недвижимости |
|  | **4665** | Доходы/убытки по переоценке прочих активов |
|  | **4666** | Доходы/потери от переоценки финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  |  | Счет **4661** предназначен для учета доходов или убытков полученных банком в результате ежедневной переоценки иностранной валюты в банке и на клиентских счетах. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется доходы от курсовой разницы в результате переоценки счетов в иностранной валюте и отнесение расходов (убытков) в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | По дебету счета зачисляется расходы (убытки) от курсовой разницы в результате переоценки счетов в иностранной валюте и отнесение доходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету может быть дебетовым (в случае если убытки в результате переоценки иностранной валюты больше чем доходы) или кредитовым (в случае, если доходы в результате переоценки иностранной валюты больше чем убытки). |
|  |  | Счет **4662** предназначен для учета доходов или убытков полученных банком в результате переоценки финансовых активах по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется доходы в результате переоценки финансовых активов и отнесение расходов (убытков) в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | По дебету счета зачисляется расходы (убытки) от переоценки финансовых активов и отнесение доходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету может быть дебетовым (в случае если справедливая стоимость финансовых активах снизилась) или кредитовым (в случае если справедливая стоимость финансовых активах увеличилась). |
|  |  | Счет **4663** предназначен для учета доходов или убытков от курсовой разницы в результате переоценки активов/обязательств, выраженных в молдавских леях, привязанных к курсу иностранных валют. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется доходы от курсовой разницы в результате переоценки активов/обязательств, выраженных в молдавских леях по курсу иностранных валют и отнесение убытков в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | По дебету счета зачисляется убытки от курсовой разницы в результате переоценки актива/ обязательства, выраженного в молдавских леях по курсу иностранных валют, и отнесения доходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету может быть дебетовым (в случае если убытки в результате переоценки активов/обязательств, выраженных в молдавских леях по курсу иностранных валют больше чем доходы) или кредитовым (в случае если доходы в результате переоценки активов/обязательств, выраженных в молдавских леях по курсу иностранных валют больше чем убытки). |
|  |  | Счет **4664** предназначен для учета доходов или убытков полученных банком в результате переоценки инвестиционной недвижимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется доходы от переоценки инвестиционной недвижимости и отнесение расходов (убытков) в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | По дебету счета зачисляется расходы (убытки) от переоценки инвестиционной недвижимости и отнесение доходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету может быть дебетовым (в случае если убытки в результате переоценки инвестиционной недвижимости больше чем доходы) или кредитовым (в случае, если доходы в результате переоценки инвестиционной недвижимости больше чем убытки). |
|  |  | Счет **4665** предназначен для учета доходов или убытков полученных банком в результате переоценки прочих активов, которые не могут зачисляться по другим счетам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется доходы от переоценки прочих активов и отнесение расходов (убытков) в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | По дебету счета зачисляется расходы (убытки) от переоценки прочих активов и отнесение доходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету может быть дебетовым (в случае если убытки в результате переоценки прочих активов больше чем доходы) или кредитовым (в случае, если доходы в результате переоценки прочих активов больше чем убытки). |
|  |  | Счет **4666** предназначен для учета доходов или убытков от переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются доходы от переоценки финансовых обязательств и отнесение расходов (потерь) в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы (потери) от переоценки финансовых обязательств и отнесение доходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток счета может быть дебетовым (в случае если справедливая стоимость финансовых обязательств снизилась) или кредитовым (в случае если справедливая стоимость финансовых активов увеличилась). |
| **4670** | **Комиссионные доходы** | |
|  | Группа предназначена для учета полученных банком комиссионных доходов в результате предоставления прочих услуг типа консалтинговых, трастовых, страховых, по обслуживанию счетов и т. д. | |
|  | **4671** | Комиссионные доходы от услуг банка по клиринговым операциям |
|  | **4672** | Комиссионные доходы от услуг банка по страховым операциям |
|  | **4673** | Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг |
|  | **4674** | Комиссионные доходы от услуг банка по купле/продаже иностранных валют |
|  | **4675** | Комиссионные доходы от услуг банка по трастовым операциям |
|  | **4676** | Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям |
|  | **4677** | Комиссионные доходы от услуг банка по ведению счетов и вкладов клиентов |
|  | **4678** | Комиссионные доходы от консалтинговых услуг банка |
|  | **4679** | Прочие комиссионные доходы банка |
|  |  | Счета **4671-4673** и **4675-4679** предназначены для учета доходов полученных банком в виде комиссионных от предоставления прочих услуг клиентам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются заработанные комиссионные или начисление комиссионных к получению по прочим банковским операциям в случае если банк уверен в их получении. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется отнесение доходов в конце отчетного периода на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком от предоставления прочих услуг клиентам. |
|  |  | Счет **4674** предназначен для учета доходов, полученных банком в виде комиссионных по операциям купли/продажи иностранной валюты (за исключением операций по изъятию и вложению денежной наличности). |
|  |  | По кредиту счета зачисляются заработанные комиссионные или комиссионные, начисленные к получению в случае, если банк обоснованно уверен в получении комиссионных. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение доходов в конце отчетного периода на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов, полученных банком по операциям купли/продажи иностранной валюты (за исключением операций по изъятию и вложению денежной наличности). |
| **4840** | **Процентные доходы по размещениям в головном банке и в филиалах** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов по денежным средствам, размещенным филиалами в головном банке, а также процентных доходов по денежным средствам, размещенным головным банком в своих филиалах. | |
|  | **4841** | Процентные доходы по размещениям в головном банке. |
|  | **4842** | Процентные доходы по размещениям в местных филиалах. |
|  | **4843** | Процентные доходы по размещениям в филиалах банков за рубежом. |
|  |  | Счета **4841-4843** предназначены для учета процентных доходов полученных как головным банком, так и филиалами банка от денежных средств, размещенных в головном банке и в филиалах. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются полученные (полученные и/или начисленные к получению) процентные доходы по размещениям головного банка в своих филиалах и филиалов в головном банке. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется уменьшение доходов в результате их сторнирования или отнесение доходов в конце отчетного периода на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком по размещениям в головном банке и в филиалах. |
| **4850** | **Прочие процентные доходы** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных доходов в результате приобретения/продажи актива сс предоплатой /отсроченной, в случае уступки требования и т.д., а также корректировка по амортизированной стоимости. | |
|  | **4851** | Прочие процентные доходы |
|  |  | Счет **4851** предназначен для учета процентных доходов, а также корректировки по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются доходы, полученные банком в виде процентов в результате проведенных операций. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных доходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток счета кредитовый и отражает сумму процентных доходов, полученных банками в результате проведенных операций. |
| **4900** | **Прочие операционные доходы** | |
|  | Группа предназначена для учета других операционных доходов, полученных в обычном рабочем порядке, но которые не зачисляются на предыдущих счетах. Также, в данной группе включаются доходы банка в виде комиссионных, полученных в результате операций с банковскими карточками и операций по изъятию и взносу денежной наличности. | |
|  | **4901** | Прочие операционные доходы |
|  | **4902** | Доходы от операций с картами |
|  | **4903** | Доходы от операций по изъятию и взносу денежной наличности |
|  |  | Счет **4901** предназначен для учета прочих операционных доходов банка, но которые не зачисляются по другим счетам в том числе отрицательного коммерческого фонда. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком доходы по прочим операционным операциям и отрицательного коммерческого фонда. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода прочих операционных доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком от операционной деятельности. |
|  |  | Счет **4902** предназначен для учета доходов банка в виде комиссионных полученных от операций с банковскими карточками, за исключением операций по изъятию и взносу денежной наличности за исключением операций по изъятию и взносу денежной наличности. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком комиссионные от операций с банковскими карточками. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком от операций с банковскими карточками. |
|  |  | Счет **4903** предназначен для учета банковских доходов в виде комиссионных по услугам, оказанным в связи с операциями по изъятию и взносу денежной наличности (с банками, банк и свои подразделения, с клиентами). |
|  |  | По кредиту счета зачисляются комиссионные, полученные в результате операций по изъятию и взносу денежной наличности. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму банковских доходов в виде комиссионных, полученных в результате операций по изъятию и взносу денежной наличности. |
| **4910** | **Доходы от возмещения активов и платежей по ним** | |
|  | Группа предназначена для учета доходов от возмещения кредитов и других активов, не являющихся кредитами, и платежей по ним, которые в предыдущие годы были списаны и непокрыты за счет скидок на потери от обесценения. | |
|  | **4911** | Доходы от возмещения кредитов и платежей по ним |
|  | **4912** | Доходы от возмещения других активов, не являющихся кредитами, и платежей по ним |
|  |  | Счета **4911**, **4912** предназначены для учета доходов от возмещения кредитов и других активов, не являющихся кредитами, и платежей по ним, которые в предыдущие годы были списаны и непокрыты за счет скидок на потери от обесценения. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются суммы по возврату кредитов или других активов, не являющихся кредитами, и платежам по ним. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется отнесение в конце отчетного периода доходов от возмещения на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток счетов кредитовый и отражает сумму доходов от возмещения кредитов или других активов, не являющихся кредитами, и платежам по ним. |
| **4920** | **Доходы от выбытия активов** | |
|  | Группа предназначена для учета доходов, полученных от выбытия/списания (продажи, поломки и др.) неторговых активов. В данной группе отражаются доходы от переоценки активов, отраженных в момент их выбытия. | |
|  | **4921** | Доходы от выбытия инвестиций |
|  | **4922** | Доходы от выбытия долгосрочных материальных активов |
|  | **4923** | Доходы от выбытия других активов |
|  |  | Счет **4921** предназначен для учета доходов банка полученных от выбытия инвестиций. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком доходы от выбытия (продажи) инвестиций. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком от выбытия инвестиций. |
|  |  | Счет **4922** предназначен для учета доходов банка полученных от выбытия/списания долгосрочных материальных активов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком доходы от выбытия (продажи) долгосрочных материальных активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком от выбытия/списания долгосрочных материальных активов. |
|  |  | Счет **4923** предназначен для учета доходов банка, полученных от выбытия прочих активов (нематериальных активов, материальных активов для продажи, активов, приобретенных взамен возврата кредита или взамен возврата других задолженностей, запасов материалов и прочих резервных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся активов в соответствии с Политикой бухгалтерского учета банка на отчетный год), в том числе юбилейных и памятных монет. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - полученные доходы (полученные и/или начисленные к получению) банком от выбытия или изъятия прочих активов банка;  - сумму разницы между отпускной и номинальной стоимости юбилейных и памятных монет при реализации. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком от выбытия прочих активов банка. |
| **4930** | **Доходы от субсидий** | |
|  | Группа предназначена для учета доходов полученных банком от субсидий. | |
|  | **4931** | Доходы от субсидий |
|  |  | Счет **4931** предназначен для учета доходов от субсидий. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется доходы от субсидий. |
|  |  | По дебету счета зачисляется, отнесение доходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком от субсидий. |
| **4940** | **Прочие доходы** | |
|  | Группа предназначена для учета прочих доходов, полученных банком в результате операций, не связанных с обычным циклом работы. | |
|  | **4941** | Прочие доходы |
|  |  | Счет **4941** предназначен для учета прочих доходов, полученных банком в результате операций, не связанных с обычным циклом работы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются прочие доходы, полученные (полученные и/или начисленные к получению) банком, не связанные с обычным циклом работы. |
|  |  | По дебету счета зачисляется отнесение доходов в конце отчетного периода на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов, полученных банком в результате операций, не связанных с обычным циклом работы. |
| **4950** | **Штрафы, пени, неустойки** | |
|  | Группа предназначена для учета штрафов, пени и других неустоек. | |
|  | **4951** | Штрафы, пени, неустойки |
|  |  | Счет **4951** предназначен для учета доходов банка полученных (полученных и/или начисленных к получению) в виде пени от невыполнения условий контрактов, штрафов в пользу банка и прочих неустоек. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются штрафы, пени, неустойки и другие суммы выплаченные в пользу банка или начисленные к получению. |
|  |  | По дебету счета отражается отнесение в конце отчетного периода доходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету кредитовый и отражает сумму доходов полученных банком. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| КЛАСС 5  РАСХОДЫ | | |
| Счета класса 5 “Расходы” являются активными и отражают стоимость всех расходов в финансово-экономической деятельности банка на протяжении отчетного периода: процентные расходы, от инвестиций, расходов по оплате труда, на содержание недвижимости, по обесценению, по налогам и сборам, от выбытия некоммерческих активов, а также прочие расходы. Остатки по расходным счетам дебетовые, но в некоторые случаи могут быть кредитовые. | | |
| **5030** | **Процентные расходы по счетам “Ностро” и “Лоро”** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по счетам “Лоро” банков и овердрафтов по счетам “Ностро”. | |
|  | **5032** | Процентные расходы по счетам “Ностро” в банках и по счетам и “Лоро”, открытым в банке другими банками” |
|  | **5033** | Процентные расходы по овердрафтам счетов “Ностро” |
|  | **5034** | Процентные расходы по счетам Лоро для операций с ценными бумагами |
|  | **5034** | Процентные расходы по счетам Лоро для операций с банковскими карточками |
|  |  | Счета **5032-5034** предназначены для учета процентных расходов по счетам “Ностро”, открытым в банках, по счетам ”Лоро”, открытым в банке другими банками, и по овердрафту по счетам “Ностро” в банках. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются:   * процентные расходы, начисленные по счетам “Ностро”, открытым в банках; * процентные расходы, начисленные по счетам “Лоро”, открытым в банке другими банками; * процентные расходы, начисленные по овердрафту по счетам “Ностро”. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение в конце отчетного периода начисленных процентов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по счетам “Ностро”, открытым в банках, по счетам ”Лоро”, открытым в банке другими банками, и по овердрафту по счетам “Ностро” в банках. |
| **5060** | **Процентные расходы по средствам, заимствованным овернайт** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по средствам, заимствованным овернайт в НБМ и в банках. | |
|  | **5061** | Процентные расходы по средствам, заимствованным овернайт в НБМ. |
|  | **5062** | Процентные расходы по средствам, заимствованным овернайт в банках. |
|  |  | Счета **5061-5062** предназначены для учета процентных расходов посредствам, заимствованным овернайт в НБМ и в банках. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются начисленные процентные расходы по средствам, заимствованным овернайт в НБМ и других банках. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по полученным займам овернайт. |
| **5070** | **Процентные расходы по гарантийным депозитам до востребования банков** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по гарантийным депозитам до востребования полученных от других банков для гарантирования операций с банковскими карточками, ценными бумагами и другими аналогичными операциями. | |
|  | **5075** | Процентные расходы по гарантийным депозитам до востребования банков |
|  |  | Счет **5075** предназначен для учета процентных расходов по гарантийным депозитам до востребования полученных от других банков. |
|  |  | По дебету счета зачисляются процентные расходы по гарантийным депозитам до востребования полученных от других банков. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода процентных расходов по гарантийным депозитам до востребования на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток счета дебетовый и отражает сумму процентных расходов по гарантийным депозитам до востребования полученных от других банков. |
| **5090** | **Процентные расходы по займам в банках** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов начисленных и/или выплаченных по заимствованным средствам от других банков. | |
|  | **5091** | Процентные расходы по краткосрочным займам от НБМ (1 месяц и менее) |
|  | **5092** | Процентные расходы по краткосрочным займам от НБМ (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **5093** | Процентные расходы по среднесрочным займам от НБМ (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5094** | Процентные расходы по долгосрочным займам от НБМ (более 5 лет) |
|  | **5095** | Процентные расходы по краткосрочным займам от банков (1 месяц и менее) |
|  | **5096** | Процентные расходы по краткосрочным займам от банков (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **5097** | Процентные расходы по среднесрочным займам от банков (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5098** | Процентные расходы по долгосрочным займам от банков (более 5 лет) |
|  | **5099** | Комиссионные расходы по займам от банков |
|  |  | Счета **5091-5098** предназначены для учета процентных расходов по срочным займам, полученным от других банков. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным займам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по полученным срочным займам. |
|  |  | Счет **5099** предназначен для учета комиссионных расходов по займам от банках. |
|  |  | По дебету счета зачисляются комиссионные расходы по займам от банках. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму комиссионных расходов по займам полученным от банках. |
| **5100** | **Процентные расходы по займам, полученным от Правительства для рефинансирования** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по займам, полученным банком от Правительства с целью рефинансирования, на основании заключенных договоров между Правительством и международными финансовыми организациями. | |
|  | **5101** | Процентные расходы по краткосрочным займам, полученным от Правительства для рефинансирования (1 месяц и менее) |
|  | **5102** | Процентные расходы по краткосрочным займам, полученным от Правительства для рефинансирования (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **5103** | Процентные расходы по среднесрочным займам, полученным от Правительства для рефинансирования (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5104** | Процентные расходы по долгосрочным займам, полученным от Правительства для рефинансирования (более 5 лет) |
|  | **5105** | Комиссионные расходы по займам, полученным от Правительства для рефинансирования |
|  |  | Счета **5101-5104** предназначены для учета процентных расходов по срочным займам, полученным от Правительства с целью рефинансирования. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по займам, полученным от Правительства с целью рефинансирования. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по займам, полученным от Правительства с целью рефинансирования. |
|  |  | Счет **5105** предназначен для учета комиссионных расходов по займам, полученным от Правительства с целью рефинансирования. |
|  |  | По дебету счета зачисляются комиссионные расходы начисленные/оплаченные по займам, полученным от Правительства с целью рефинансирования. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму комиссионных расходов по займам, полученным от Правительства с целью рефинансирования. |
| **5110** | **Процентные расходы по займам от международных финансовых организаций** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по заимствованным средствам полученным от международных финансовых организаций. | |
|  | **5111** | Процентные расходы по заимствованным средствам от международных финансовых организаций (1 месяц и менее). |
|  | **5112** | Процентные расходы по заимствованным средствам от международных финансовых организаций (более 1 месяца и до 1 года включительно). |
|  | **5113** | Процентные расходы по заимствованным средствам от международных финансовых организаций (более 1 года и до 5 лет включительно). |
|  | **5114** | Процентные расходы по заимствованным средствам от международных финансовых организаций (более 5 лет). |
|  | **5116** | Комиссионные расходы по займам от международных финансовых организаций |
|  |  | Счета **5111-5114** предназначены для учета процентных расходов по срочным заимствованным средствам полученным от международных финансовых организаций. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по заимствованным средствам от международных финансовых организаций. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по срочным займам от международных финансовых организаций. |
|  |  | Счет **5116** предназначен для учета комиссионных расходов позаимствованным средствам от международных финансовых организаций. |
|  |  | По дебету счета зачисляются комиссионные расходы по заимствованным средствам от международных финансовых организаций. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму комиссионных расходов по займам полученным от международных финансовых организаций. |
| **5120** | **Процентные расходы по займам от других кредиторов** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных и комиссионных расходов по займам, от других кредиторов. | |
|  | **5121** | Процентные расходы по краткосрочным займам от других кредиторов (1 месяц и менее) |
|  | **5122** | Процентные расходы по краткосрочным займам от других кредиторов (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **5123** | Процентные расходы по среднесрочным займам от других кредиторов (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5124** | Процентные расходы по долгосрочным займам от других кредиторов (более 5 лет) |
|  | **5125** | Комиссионные расходы по займам от других кредиторов |
|  |  | Счета **5121-5124** предназначены для учета процентных расходов по займам, полученным от других кредиторов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы начисленные по займам от других кредиторов. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по срочным займам полученным от других кредиторов. |
|  |  | Счет **5125** предназначен для учета комиссионных расходов по займам от других кредиторов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются комиссионные расходы начисленные (оплаченные) по займам, полученным от других кредиторов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму комиссионных расходов по займам от других кредиторов. |
| **5150** | **Процентные расходы по соглашением REPO** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по операциям, осуществленным по соглашениям REPO, и ломбардным преимуществам. | |
|  | **5151** | Процентные расходы по соглашениям REPO |
|  |  | Счет **5151** предназначен для учета процентных расходов по операциям, осуществленным по соглашениям REPO. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по операциям, осуществленным по соглашениям REPO. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по операциям, афферентным соглашениям REPO. |
| **5180** | **Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по выпущенным ценным бумагам. | |
|  | **5181** | Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам с фиксированной процентной ставкой |
|  | **5183** | Процентные расходы по прочим выпущенным ценным бумагам |
|  |  | Счета **5181-5183** предназначены для учета процентных расходов по выпущенным ценным бумагам. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по выпущенным ценным бумагам с фиксированной процентной ставкой и по прочим выпущенным ценным бумагам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по выпущенным ценным бумагам. |
| **5200** | **Амортизация премий и начислений дисконтов по ценным бумагам** | |
|  | Группа предназначена для учета сумм амортизации премий по приобретенным ценным бумагам для инвестиций и начислений дисконтов по выпущенным ценным бумагам. | |
|  | **5201** | Амортизация премий по ценным бумагам |
|  | **5202** | Начисления дисконтов по выпущенным в обращение ценным бумагам |
|  |  | Счета **5201-5202** предназначены для учета амортизации премий и начислений дисконтов по выпущенным для ценным бумагам. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется амортизация премий по инвестиционным ценным бумагам и начислений дисконтов по выпущенным ценным бумагам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по амортизации премий и начислений дисконтов по выпущенным для ценным бумагам. |
| **5210** | **Процентные расходы по срочным депозитам Национальной медицинской страховой компании /Национальной кассы социального страхования** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по срочным депозитам полученным от НМСК и НКСС. | |
|  | **5211** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам Национальной медицинской страховой компании (1 год и менее) |
|  | **5212** | Процентные расходы по среднесрочным депозитам Национальной медицинской страховой компании (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5213** | Процентные расходы по долгосрочным депозитам Национальной медицинской страховой компании (более 5 лет) |
|  | **5214** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам Национальной кассы социального страхования (1 год и менее) |
|  | **5215** | Процентные расходы по среднесрочным депозитам Национальной кассы социального страхования (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5216** | Процентные расходы по долгосрочным депозитам Национальной кассы социального страхования (более 5 лет) |
|  |  | Счета **5211-5213** предназначены для учета процентных расходов по срочным депозитам полученным от НМСК. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным депозитам полученным от НМСК. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по срочным депозитам полученным от НМСК. |
|  |  | Счета **5214-5216** предназначены для учета процентных расходов по срочным депозитам полученным от НКСС. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и процентные расходы по срочным депозитам полученным от НКСС. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по срочным депозитам полученным от НКСС. |
| **5250** | **Процентные расходы по депозитам до востребования клиентов** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по депозитам до востребования полученным от клиентов. | |
|  | **5251** | Процентные расходы по текущим счетам юридических лиц |
|  | **5252** | Процентные расходы по текущим счетам физических лиц |
|  | **5254** | Процентные расходы по специальным депозитам юридических лиц |
|  | **5255** | Процентные расходы по специальным депозитам физических лиц |
|  | **5256** | Процентные расходы по гарантийным депозитам юридических лиц |
|  | **5257** | Процентные расходы по гарантийным депозитам физических лиц |
|  | **5258** | Процентные расходы по текущим счетам юридических лиц для операций с банковскими карточками |
|  | **5259** | Процентные расходы по текущим счетам физических лиц для операций с банковскими карточками |
|  | **5261** | Процентные расходы по прочим депозитам до востребования юридических лиц |
|  | **5262** | Процентные расходы по прочим депозитам до востребования физических лиц |
|  | **5263** | Процентные расходы по средствам государственного бюджета |
|  | **5264** | Процентные расходы по внебюджетным средствам |
|  | **5265** | Процентные расходы по накоплению денежных средств (промежуточный счет) |
|  | **5266** | Процентные расходы по средствам бюджетов территориально-административных образований |
|  | **5267** | Процентные расходы по средствам фондов обязательного медицинского страхования |
|  | **5268** | Процентные расходы по средствам бюджета государственного социального страхования |
|  | **5269** | Процентные расходы по средствам специального характера бюджета государственного социального страхования |
|  | **5271** | Процентные расходы по средствам учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов |
|  | **5272** | Процентные расходы по средствам учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов |
|  | **5273** | Процентные расходы по инкассированных гарантиям Таможенного Контроля |
|  | **5274** | Процентные расходы по текущим счетам поставщиков платежных услуг для учета фондов, полученных от пользователей платежных услуг |
|  | **5275** | Процентные расходы по специальным текущим счетам юридических лиц |
|  |  | Счета **5251-5262** предназначены для учета процентных расходов по депозитам до востребования полученным от юридических и физических лиц. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по депозитам до востребования полученных от юридических и физических лиц. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по депозитам до востребования полученным от юридических и физических лиц. |
|  |  | Счета **5263-5264** предназначены для учета процентных расходов посредством государственного бюджета/внебюджетных средств и средств, поступивших во временное распоряжение бюджетных организаций/учреждений. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по средствам государственного бюджета/внебюджетных средств и средств, поступивших во временное распоряжение бюджетных организаций/учреждений. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов посредством государственного бюджета/внебюджетных средств и средств, поступивших во временное распоряжение бюджетных организаций/ учреждений. |
|  |  | Счет **5265** предназначен для учета процентных расходов по накоплению денежных средств. |
|  |  | По дебету счета зачисляются процентные расходы по накоплению денежных средств. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму процентных расходов по накоплению денежных средств. |
|  |  | Счет **5266** предназначен для учета процентных расходов по средствам местных бюджетов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются процентные расходы по средствам местных бюджетов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму процентных расходов посредствам местных бюджетов. |
|  |  | Счет **5267** предназначен для учета процентных расходов по средствам фондов обязательного медицинского страхования. |
|  |  | По дебету счета зачисляются процентные расходы по средствам фондов обязательного медицинского страхования. |
|  |  | Остаток счета дебетовый и отражает сумму процентных расходов по средствам фондов обязательного медицинского страхования. |
|  |  | Счет **5268** предназначен для учета процентных расходов по средствам бюджета государственного социального страхования. |
|  |  | По дебету счета зачисляются процентные расходы по средствам бюджета государственного социального страхования. |
|  |  | Остаток счета дебетовый и отражает сумму процентных расходов по средствам бюджета государственного социального страхования. |
|  |  | Счет **5269** предназначен для учета процентных расходов по средствам специального характера бюджета государственного социального страхования. |
|  |  | По дебету счета зачисляются процентные расходы по средствам специального характера бюджета государственного социального страхования. |
|  |  | Остаток счета дебетовый и отражает сумму процентных расходов по средствам специального характера бюджета государственного социального страхования. |
|  |  | Счета **5271-5272** предназначены для учета процентных расходов посредствам учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов и внешних кредитов контрактируемых Правительством, полученных учреждениями по внедрению инвестиционным проектов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по средствам учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов и внешних кредитов |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов посредствам учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов и внешних кредитов контрактируемых Правительством. |
|  |  | Счет **5273** предназначен для учета процентных расходов по инкассированным гарантиям Таможенного Контроля. |
|  |  | По дебету счета зачисляются процентные расходы по инкассированным гарантиям Таможенного Контроля. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму процентных расходов по инкассированным гарантиям Таможенного Контроля. |
|  |  | Счет **5274** предназначен для учета процентных расходов по текущим счетам поставщиков платежных услуг (платежные общества/общества, выпускающие электронные деньги/поставщики почтовых услуг) для учета средств, полученных от пользователей платежных услуг.  По дебету счета зачисляются процентные расходы по текущим счетам поставщиков платежных услуг для учета средств, полученных от пользователей платежных услуг.  По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года.  Остаток счета дебетовый и отражает сумму процентных расходов по текущим счетам поставщиков платежных услуг для учета средств, полученных от пользователей платежных услуг. |
|  |  | Счет **5275** предназначен для учета процентных расходов по специальным текущим счетам юридических лиц (в процессе ликвидации или в несостоятельности).  По дебету счета зачисляются процентные расходы по специальным текущим счетам юридических лиц (в процессе ликвидации или в несостоятельности).  По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года.  Остаток счета дебетовый и отражает сумму процентных расходов по специальным текущим счетам юридических лиц (в процессе ликвидации или в несостоятельности). |
| **5310** | **Процентные расходы по сберегательным депозитам** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по сберегательным депозитам клиентам. | |
|  | **5311** | Процентные расходы по сберегательным депозитам физических лиц |
|  | **5312** | Процентные расходы по сберегательным депозитам юридических лиц |
|  | **5313** | Процентные расходы по сберегательным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность |
|  | **5314** | Процентные расходы по сберегательным депозитам небанковскому финансовому сектору |
|  | **5315** | Процентные расходы по сберегательным депозитам некоммерческим организациям |
|  |  | Счета **5311-5315** предназначены для учета процентных расходов по сберегательным депозитам клиентам. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по сберегательным депозитам клиентам. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетный период на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по сберегательным депозитам клиентам. |
| **5330** | **Процентные расходы по депозитам овернайт, полученным от банков** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по депозитам овернайт, полученным от банков. | |
|  | **5331** | Процентные расходы по депозитам овернайт, полученным от банков – несвязанные стороны |
|  | **5332** | Процентные расходы по депозитам овернайт, полученным от банков – связанные стороны |
|  |  | Счета **5331-5332** предназначены для учета процентных расходов по депозитам овернайт, полученным от банков – несвязанные и связанные стороны. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по депозитам овернайт, полученным от банков. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по депозитам овернайт, полученным от банков. |
| **5340** | **Процентные расходы по срочным депозитам банков** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по срочным депозитам, полученным от банков. | |
|  | **5341** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам банков (1 месяц и менее) |
|  | **5342** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам банков (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **5343** | Процентные расходы по среднесрочным депозитам банков (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5344** | Процентные расходы по долгосрочным депозитам банков (более 5 лет) |
|  | **5345** | Комиссионная задолженность по организации депозитов банков |
|  | **5346** | Процентные расходы по краткосрочным гарантийным депозитам банков (1 месяц и менее) |
|  | **5347** | Процентные расходы по краткосрочным гарантийным депозитам банков (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **5348** | Процентные расходы по среднесрочным гарантийным депозитам банков (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5349** | Процентные расходы по долгосрочным гарантийным депозитам банков (более 5лет) |
|  |  | Счета **5341-5344** предназначены для учета процентных расходов по срочным депозитам полученных от банков. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и процентные расходы по срочным депозитам полученным от банков в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости и отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по срочным депозитам полученным от банков, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
|  |  | Счет **5345** предназначен для учета комиссионных расходов по депозитам полученным от банков. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы комиссионных расходов по срочным депозитам полученным от банков. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму комиссионных расходов по депозитам полученным от банков. |
|  |  | Счета **5346-5349** предназначены для учета процентных расходов по гарантийным депозитам полученным от банков. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются суммы процентных расходов по срочным гарантийным депозитам полученным от банков в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора . |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости, перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по гарантийным депозитам полученным от банков, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
| **5360** | **Процентные расходы по срочным депозитам учреждений, финансируемых из средств государственного бюджета** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по срочным депозитам учреждений, финансируемых из бюджетных средств, специальных средств и специальных фондов государственного бюджета. | |
|  | **5361** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам учреждений, финансируемых из бюджетных средств государственного бюджета (1 год и менее) |
|  | **5362** | Процентные расходы по среднесрочным депозитам учреждений, финансируемых из бюджетных средств государственного бюджета (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5363** | Процентные расходы по долгосрочным депозитам учреждений, финансируемых из бюджетных средств государственного бюджета (более 5 лет) |
|  |  | Счета **5361-5363** предназначены для учета процентных расходов по срочным депозитам полученным от учреждений, финансируемым из бюджетных средств государственного бюджета. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным депозитам полученным от учреждений, финансируемых из бюджетных средств государственного бюджета  в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по срочным депозитам полученным от учреждений, финансируемых из бюджетных средств государственного бюджета, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
| **5370** | **Процентные расходы по срочным депозитам клиентов** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по депозитам полученных на определенный срок от юридических и физических лиц. | |
|  | **5371** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам юридических лиц (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **5372** | Процентные расходы по среднесрочным депозитам юридических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5373** | Процентные расходы по долгосрочным депозитам юридических лиц (более 5 лет) |
|  | **5374** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам физических лиц (более 1 месяца и до 1 года включительно) |
|  | **5375** | Процентные расходы по среднесрочным депозитам физических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5376** | Процентные расходы по долгосрочным депозитам физических лиц (более 5 лет) |
|  | **5377** | Комиссионные расходы по депозитам клиентов |
|  |  | Счета **5371-5373** предназначены для учета процентных расходов по депозитам полученных на определенный срок от юридических лиц. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным депозитам полученным от клиентов в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по депозитам полученным на определенный срок от юридических лиц, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
|  |  | Счета **5374-5376** предназначены для учета процентных расходов по депозитам полученным на определенный срок от физических лиц. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным депозитам полученным от клиентов в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по депозитам полученным на определенный срок от физических лиц, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
|  |  | Счет **5377** предназначен для учета комиссионных расходов по депозитам полученным от юридических и физических лиц. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы начисленных комиссионных к выплате. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму комиссионных расходов по депозитам полученным от юридических и физических лиц. |
| **5380** | **Процентные расходы по срочным гарантийным депозитам клиентов** | |
|  | Группа предназначена для учета расходов по срочным депозитам клиентов. | |
|  | **5381** | Процентные расходы по краткосрочным гарантийным депозитам юридических лиц (1 год и менее) |
|  | **5382** | Процентные расходы по среднесрочным гарантийным депозитам юридических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5383** | Процентные расходы по долгосрочным гарантийным депозитам юридических лиц (более 5 лет) |
|  | **5384** | Процентные расходы по краткосрочным гарантийным депозитам физических лиц (1 год и менее) |
|  | **5385** | Процентные расходы по среднесрочным гарантийным депозитам физических лиц (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5386** | Процентные расходы по долгосрочным гарантийным депозитам физических лиц (более 5 лет) |
|  |  | Счета **5381-5383** предназначены для учета процентных расходов по срочным гарантийным депозитам полученным от юридических лиц. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным гарантийным депозитам полученным от юридических лиц в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по депозитам полученным на определенный срок от юридических лиц, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
|  |  | Счета **5384-5386** предназначены для учета процентных расходов по депозитам полученным на определенный срок от физических лиц. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным гарантийным депозитам полученным от физических лиц в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по депозитам полученным на определенный срок от физических лиц, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
| **5390** | **Процентные расходы по депозитам, полученным от головного банка и его филиалов** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по депозитам, полученным головным банком от своих филиалов, а также по депозитам, полученным своими филиалами от головного банка. | |
|  | **5391** | Процентные расходы по депозитам, полученным головным банком |
|  | **5392** | Процентные расходы по депозитам, полученным его местными филиалами |
|  | **5393** | Процентные расходы по депозитам, полученным его зарубежными филиалами |
|  |  | Счет **5391** предназначен для учета процентных расходов по депозитам, полученным головным банком от своих филиалов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются процентные расходы по депозитам, полученным головным банком в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму процентных расходов по депозитам, полученным головным банком, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
|  |  | Счет **5392** предназначен для учета процентных расходов по депозитам, полученным местными филиалами от головного банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляются процентные расходы по депозитам, полученным местными филиалами в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму процентных расходов по депозитам, полученным местными филиалами, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
|  |  | Счет **5393** предназначен для учета процентных расходов по депозитам, полученным своими зарубежными филиалами от головного банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляются процентные расходы по депозитам, полученным зарубежными филиалами в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму процентных расходов по депозитам, полученным зарубежными филиалами, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
| **5410** | **Процентные расходы по срочным депозитам некоммерческим организациям** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по срочным депозитам/гарантийным депозитам некоммерческим организациям. | |
|  | **5411** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам некоммерческим организациям (1 год и менее) |
|  | **5412** | Процентные расходы по среднесрочным депозитам некоммерческим организациям (более 1 года и до 5 лет) |
|  | **5413** | Процентные расходы по долгосрочным депозитам некоммерческим организациям (более 5 лет) |
|  | **5414** | Процентные расходы по краткосрочным гарантийным депозитам некоммерческим организациям (1 год и менее) |
|  | **5415** | Процентные расходы по среднесрочным гарантийным депозитам некоммерческим организациям (более 1 года и до 5 лет) |
|  | **5416** | Процентные расходы по долгосрочным гарантийным депозитам некоммерческим организациям (более 5 лет) |
|  |  | Счета **5411-5416** предназначены для учета процентных расходов по срочным депозитам /гарантийным депозитам некоммерческим организациям. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным депозитам /гарантийным депозитам некоммерческим организациям в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетный период на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по срочным депозитам /гарантийным депозитам некоммерческим организациям, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
| **5420** | **Процентные расходы по срочным депозитам небанковскому финансовому сектору** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по срочным депозитам /гарантийным депозитам небанковскому финансовому сектору. | |
|  | **5421** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам небанковскому финансовому сектору (1 год и менее) |
|  | **5422** | Процентные расходы по среднесрочным депозитам небанковскому финансовому сектору (более 1 года и до 5 лет) |
|  | **5423** | Процентные расходы по долгосрочным депозитам небанковскому финансовому сектору (более 5 лет) |
|  | **5424** | Процентные расходы по краткосрочным гарантийным депозитам небанковскому финансовому сектору (1 год и менее) |
|  | **5425** | Процентные расходы по среднесрочным гарантийным депозитам небанковскому финансовому сектору (более 1 года и до 5 лет) |
|  | **5426** | Процентные расходы по долгосрочным гарантийным депозитам небанковскому финансовому сектору (более 5 лет) |
|  |  | Счета **5421-5426** предназначены для учета процентных расходов по срочным депозитам /гарантийным депозитам небанковскому финансовому сектору. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным депозитам /гарантийным депозитам небанковскому финансовому сектору в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора . |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетный период на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по срочным депозитам /гарантийным депозитам небанковскому финансовому сектору, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
| **5430** | **Процентные расходы по срочным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по срочным депозитам /гарантийным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность. | |
|  | **5431** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность (1 год и менее) |
|  | **5432** | Процентные расходы по среднесрочным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 1 года и до 5 лет) |
|  | **5433** | Процентные расходы по долгосрочным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 5 лет) |
|  | **5434** | Процентные расходы по краткосрочным гарантийным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность (1 год и менее) |
|  | **5435** | Процентные расходы по среднесрочным гарантийным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 1 года и до 5 лет) |
|  | **5436** | Процентные расходы по долгосрочным гарантийным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность (более 5 лет) |
|  |  | Счета **5431-5436** предназначены для учета процентных расходов по срочным депозитам /гарантийным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным депозитам /гарантийным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетный период на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по срочным депозитам /гарантийным депозитам физическим лицам, которые осуществляют деятельность, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
| **5530** | **Процентные расходы по финансовому лизингу** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по задолженностям по финансовому лизингу. | |
|  | **5531** | Процентные расходы по финансовому лизингу, полученному от банков. |
|  | **5532** | Процентные расходы по финансовому лизингу, полученному от клиентов. |
|  |  | Счета **5531-5532** предназначены для учета процентных расходов по финансовому лизингу, полученному от банков и клиентов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по активов, принятые в лизинг от банков и клиентов. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по финансовому лизингу, полученному от банков и клиентов. |
| **5540** | **Процентные расходы по срочным депозитам учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов и кредитов** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по срочным депозитам полученным от учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов и кредитов. | |
|  | **5541** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов (1 год и менее) |
|  | **5542** | Процентные расходы по среднесрочным депозитам учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5544** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов (1 год и менее) |
|  | **5545** | Процентные расходы по среднесрочным депозитам учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  |  | Счета **5541-5542** предназначены для учета процентных расходов по срочным депозитам афферентным инвестиционным проектам из внешних грантов контрактируемых Правительством, полученных учреждениями по внедрению инвестиционных проектов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным депозитам полученным от учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних грантов в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по срочным депозитам афферентным инвестиционным проектам из внешних грантов полученных Правительством, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
|  |  | Счета **5544-5545** предназначены для учета процентных расходов по срочным депозитам афферентным инвестиционным проектам из внешних кредитов контрактируемых Правительством, полученных учреждениями по внедрению инвестиционных проектов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным депозитам полученным от учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договораи отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по срочным депозитам полученным от учреждений по внедрению инвестиционных проектов из внешних кредитов, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
| **5560** | **Процентные расходы по срочным депозитам местных бюджетов** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по срочным депозитам, полученным от местных бюджетов | |
|  | **5561** | Процентные расходы по краткосрочным депозитам местных бюджетов (1 год и менее) |
|  | **5562** | Процентные расходы по среднесрочным депозитам местных бюджетов (более 1 года и до 5 лет включительно) |
|  | **5563** | Процентные расходы по долгосрочным депозитам местных бюджетов (более 5 лет) |
|  |  | Счета **5561-5563** предназначены для учета процентных расходов по срочным депозитам полученным от местных бюджетов. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются процентные расходы по срочным депозитам полученным от местных бюджетов в соответствии с договором и негативной разницей расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется положительная разница от величины расходов по процентам начисленных в соответствии с эффективной ставкой и начисленных процентов в соответствии с договором, которые корректируют депозит по амортизированной стоимости , перерасчет процентов при досрочном аннулировании депозитного договора и отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по срочным депозитам полученным от местнх бюджетов, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
| **5570** | **Расходы по финансовым обязательствам по справедливой стоимости через прибыль или убыток** | |
|  | Группа предназначена для учета расходов от финансовых обязательств предназначенных для продажи и от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. | |
|  | **5571** | Расходы по финансовым обязательствам для продажи |
|  | **5572** | Расходы по финансовым обязательствам учтенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
|  |  | Счета **5571** и **5572** предназначены для учета расходов от финансовых обязательств предназначенных для продажи и от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. |
|  |  | По дебету счета зачисляется расходы от финансовых обязательств предназначенных для продажи и от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает расходы от финансовых обязательств предназначенных для продажи и от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. |
| **5670** | **Расходы по амортизации инвестиционной недвижимости** | |
|  | Группа предназначена для учета расходов по амортизации инвестиционной недвижимости, предназначенной для сдачи в аренду, а также для увеличения стоимости капитала, и накопленных потерь от обесценения в результате актуализации стоимости актива. | |
|  | **5671** | Расходы по амортизации инвестиционной недвижимости, предназначенной для сдачи в аренду |
|  | **5672** | Расходы по амортизации инвестиционной недвижимости, предназначенной для увеличения стоимости капитала |
|  |  | Счета **5671, 5672** предназначены для учета амортизации инвестиционной недвижимости, предназначенной для сдачи в аренду, а также для увеличения стоимости капитала и накопленных потерь (от обесценения). |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по амортизации инвестиционной недвижимости, начисленные в текущем периоде. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по амортизации инвестиционной недвижимости, предназначенной для сдачи в аренду, а также для увеличения стоимости капитала и накопленных потерь (от обесценения). |
| **5680** | **Расходы по амортизации** | |
|  | Группа предназначена для учета расходов по амортизации зданий и сооружений, мебели и оборудования, транспортных средств, улучшений арендованных средств, материальных активов, полученных в финансовый лизинг и прочих материальных, малоценных и быстроизнашивающихся активов находящихся во владение и в собственности банка, а также включения накопленных потерь от обесценения. | |
|  | **5683** | Расходы по амортизации зданий и сооружений |
|  | **5684** | Расходы по амортизации мебели и оборудования |
|  | **5685** | Расходы по амортизации транспортных средств |
|  | **5686** | Расходы по амортизации улучшений арендованных средств |
|  | **5688** | Расходы по амортизации материальных активов, полученных в финансовый лизинг |
|  | **5689** | Расходы по амортизации прочих долгосрочных материальных активов |
|  | **5691** | Расходы по амортизации нематериальных активов |
|  | **5692** | Расходы по амортизации малоценных и быстроизнашивающихся активов |
|  |  | Счет **5683** предназначен для учета расходов по амортизации зданий и сооружений находящихся в собственности банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляется амортизация зданий и сооружений начисленный в текущем периоде. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по амортизации зданий и сооружений, находящихся в собственности банка. |
|  |  | Счет **5684** предназначен для учета расходов по амортизации мебели и оборудования находящихся в собственности банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляется амортизация мебели и оборудования начисленный в текущем периоде. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по амортизации мебели и оборудования, находящихся в собственности банка. |
|  |  | Счет **5685** предназначен для учета расходов по амортизации транспортных средств находящихся в собственности банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляется амортизация транспортных средств начисленный в текущем периоде. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по амортизации транспортных средств, находящихся в собственности банка. |
|  |  | Счет **5686** предназначен для учета расходов по амортизации улучшений арендованных средств банком. |
|  |  | По дебету счета зачисляется амортизация улучшений арендованных средств начисленный в текущем периоде. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по амортизации улучшений арендованных средств банком. |
|  |  | Счет **5688** предназначен для учета расходов по амортизации активов, полученных в финансовый лизинг. |
|  |  | По дебету счета зачисляется амортизация активов, полученных в финансовый лизинг, начисленный в текущий период. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по амортизации активов, полученных в финансовый лизингу. |
|  |  | Счет **5689** предназначен для учета расходов по амортизации прочих долгосрочных материальных активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется амортизация прочих долгосрочных материальных активов, начисленный в текущем периоде. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по амортизации прочих долгосрочных материальных активов. |
|  |  | Счет **5691** предназначен для учета расходов по амортизации нематериальных активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по амортизации нематериальных активов начисленные в текущем периоде. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по амортизации нематериальных активов. |
|  |  | Счет **5692** предназначен для учета расходов по амортизации малоценных и быстроизнашивающихся активов переданные в использование, согласно требований Политики бухгалтерского учета банка на отчетный год, в случае установления потолка материальности. |
|  |  | По дебету счета зачисляется амортизация малоценных и быстроизнашивающихся активов, начисленный в текущем периоде. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по амортизации малоценных и быстроизнашивающихся активов. |
| **5710** | **Расходы на оплату труда и обязательные отчисления** | |
|  | Группа предназначена для учета расходов по оплате труда и обязательные отчисления. | |
|  | **5711** | Расходы на оплату труда |
|  | **5712** | Премиальные |
|  | **5714** | Социальное страхование |
|  | **5715** | Прочие выплаты |
|  | **5716** | Медицинское страхование |
|  |  | Счет **5711** предназначен для учета расходов по оплате труда персоналу. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по оплате труда. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по оплате труда банковскому персоналу. |
|  |  | Счет **5712** предназначен для учета расходов по премиальным. |
|  |  | По дебету счета зачисляются премиальные расходы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов связанных с выплатой премиальных банковским работникам. |
|  |  | Счет **5714** предназначен для учета расходов по социальному страхованию. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по обязательным отчислениям. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов связанных с социальным страхованием. |
|  |  | Счет **5715** предназначен для учета расходов по прочим выплатам. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по прочим выплатам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по прочим выплатам. |
|  |  | Счет **5716** предназначен для учета расходов по медицинскому страхованию. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по обязательным отчислениям. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по медицинскому страхованию. |
| **5730** | **Расходы на содержание недвижимости** | |
|  | Группа предназначена для учета расходов по содержанию помещений, на освещение, отопление и водоснабжение, ремонт зданий, службу безопасности, прочих расходов на содержание недвижимости. | |
|  | **5731** | Расходы на освещение, отопление и водоснабжение |
|  | **5732** | Расходы на ремонт и содержание зданий |
|  | **5733** | Расходы относящиеся к службе безопасности |
|  | **5735** | Прочие расходы на содержание недвижимости |
|  |  | Счет **5731** предназначен для учета расходов по освещению, отоплению и водоснабжению. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по освещению, отоплению и водоснабжению. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по освещению, отоплению и водоснабжению. |
|  |  | Счет **5732** предназначен для учета расходов по ремонту и содержанию зданий. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по ремонту и содержанию банковских зданий (собственные здания банка и прочие арендованные здания). |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по ремонту и содержанию зданий. |
|  |  | Счет **5733** предназначен для учета расходов по обеспечению безопасности помещений и зданий. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по службе безопасности. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по обеспечению безопасности помещений и зданий. |
|  |  | Счет **5735** предназначен для учета расходов по содержанию недвижимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по содержанию недвижимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по содержанию недвижимости. |
| **5770** | **Расходы по резервам и прочие взносы** | |
|  | Группа предназначена для учета расходов при формировании резервов для возможных потерь по условным обязательствам, осуществление платежей согласно действующему законодательству, для оплаты отпусков работникам банка, а также для учета расходов при формировании резервов на прочие потери. Данная группа предназначена для учета расходов по гарантированию депозитов в банковской системе. | |
|  | **5771** | Расходы по прочим резервам |
|  | **5772** | Платежи и взносы в фонд гарантирования депозитов |
|  | **5773** | Расходы по резервам по условным обязательствам |
|  | **5774** | Расходы по резервам по суммам, причитающимся работникам банка |
|  |  | Счет **5771** предназначен для учета расходов по отчислениям на прочие резервы. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по резервам на прочие потери. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется уменьшение сформированных резервов и отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает расходы по резервам на прочие потери. |
|  |  | Счет **5772** предназначен для учета расходов связанных с обязательными годовыми платежами, первоначальными, квартальными и специальными взносами в фонд гарантирования депозитов в банковской системе. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы связанные с платежами и взносами банка в фонд гарантирования депозитов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется уменьшение сформированных резервов и отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает расходы по отчислениям в фонд гарантирования депозитов в банковской системе. |
|  |  | Счет **5773** предназначен для учета расходов, произведенных при формировании и увеличении резервов на потери по условным обязательствам. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы, произведенные при формировании и увеличении резервов на потери по условным обязательствам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы возврата со счета 2772 “Резервы на потери по условным обязательствам” и отнесение в конце отчетного периода расходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток счета дебетовый, но может быть и кредитовым (в случае убывания резервов по условным обязательствам). |
|  |  | Счет **5774** предназначен для учета расходов на формирование резервов по суммам, причитающимся работникам банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляется расходы на формирование и увеличение резервов по суммам, причитающимся работникам банка и прочих расходов по ним. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется уменьшение сформированных резервов, и отнесение расходов в конце отчетного периода на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый, но может быть и кредитовым (в случае уменьшения резервов), и отражает расходы, связанные с формированием и увеличением резервов по суммам, причитающимся работникам банка и прочих расходов по ним. |
| **5780** | **Налоги и сборы** | |
|  | Группа предназначена для учета налогов и сборов согласно действующему законодательству, а также добавленную стоимость и не подлежащею возврата акцизы, с исключением подоходного налога. | |
|  | **5781** | Налог на недвижимость |
|  | **5782** | Земельный налог |
|  | **5783** | Налог на добавленную стоимость |
|  | **5787** | Сборы, взимаемые в дорожный фонд |
|  | **5788** | Прочие налоги и сборы |
|  |  | Счет **5781** предназначен для учета текущих расходов по налогу на недвижимость. |
|  |  | По дебету счета зачисляются выплаты по налогу на недвижимость. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по налогу на недвижимость. |
|  |  | Счет **5782** предназначен для учета расходов по земельного налогу. |
|  |  | По дебету счета зачисляются выплаты по земельного налогу. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по земельного налогу. |
|  |  | Счет **5783** предназначен для учета налоговых расходов на добавленную стоимость. |
|  |  | По дебету счета зачисляются выплаты по налогу на добавленную стоимость. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по налогу на добавленную стоимость. |
|  |  | Счет **5787** предназначен для учета расходов по сборам, взимаемым в дорожный фонд. |
|  |  | По дебету счета зачисляются выплаты сборов, взимаемых в дорожный фонд. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по сборам, взимаемым в дорожный фонд. |
|  |  | Счет **5788** предназначен для учета расходов по прочим налогам и сборам. |
|  |  | По дебету счета зачисляются выплаты прочих налогов и сборов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму расходов по прочим налогам и сборам. |
| **5820** | **Процентные расходы по субординированным долгам** | |
|  | Группа предназначена для обобщения информации по учету процентных расходов по субординированным долгам. | |
|  | **5821** | Процентные расходы по субординированному долгу со сроком погашения 5 лет и менее |
|  | **5822** | Процентные расходы по субординированному долгу со сроком погашения более 5 лет |
|  |  | Счета **5821-5822** предназначены для учета процентных расходов по субординированным долгам. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются начисленные процентные расходы. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по субординированным долгам. |
| **5830** | **Процентные расходы по акциям с ограниченным сроком** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов, по выпущенным простым и привилегированным акциям с ограниченным сроком. | |
|  | **5831** | Процентные расходы по простым акциям с ограниченным сроком |
|  | **5832** | Процентные расходы по привилегированным акциям с ограниченным сроком |
|  |  | Счет **5831** предназначен для учета процентных расходов по простым акциям с ограниченным сроком. |
|  |  | По дебету счета зачисляется выплата процентных расходов по простым акциям с ограниченным сроком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по простым акциям с ограниченным сроком. |
|  |  | Счет **5832** предназначен для учета процентных расходов по привилегированным акциям с ограниченным сроком. |
|  |  | По дебету счета зачисляется выплата процентных расходов по привилегированным акциям с ограниченным сроком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов по привилегированным акциям с ограниченным сроком. |
| **5840** | **Процентные расходы по займам в головном банке и в филиалах** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов по займам, полученным филиалами в головном банке, а также по займам, полученным головным банком в филиалах. | |
|  | **5841** | Процентные расходы по займам в головном банке |
|  | **5842** | Процентные расходы по займам в местных филиалах |
|  | **5843** | Процентные расходы по займам в филиалах банка за рубежом |
|  |  | Счет **5841** предназначен для учета процентных расходов позаимствованным средствам в головном банке. |
|  |  | По дебету счета зачисляется процентные расходы по заимствованным средствам в головном банке. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов позаимствованным средствам в головном банке. |
|  |  | Счет **5842** предназначен для учета процентных расходов позаимствованным средствам в местных филиалах. |
|  |  | По дебету счета зачисляется процентные расходы по заимствованным средствам в местных филиалах. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов позаимствованным средствам в местных филиалах. |
|  |  | Счет **5843** предназначен для учета процентных расходов позаимствованным средствам в иностранных филиалах. |
|  |  | По дебету счета зачисляется процентные расходы по заимствованным средствам в иностранных филиалах. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает сумму процентных расходов позаимствованным средствам в иностранных филиалах. |
| **5850** | **Расходы на обесценение ценных бумаг** | |
|  | Группа предназначена для учета расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) ценных бумаг для продажи и ценных бумаг, хранящихся до срока их погашения и платежей по ним. | |
|  | **5851** | Расходы на обесценение ценных бумаг для продажи |
|  | **5852** | Расходы на обесценение ценных бумаг, хранящихся до срока их погашения |
|  |  | Счет **5851** предназначен для учета расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) ценных бумаг для продажи (классифицированных как долевые инструменты) и платежей по ним. |
|  |  | По дебету счета зачисляются начисленные расходы на покрытия потерь от обесценения ценных бумаг для продажи. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - суммы восстановления потерь от обесценения;  - отнесение расходов в конце отчетного года на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает начисленные расходы на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) ценных бумаг для продажи (классифицированных как долевые инструменты) и платежей по ним, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
|  |  | Счет **5852** предназначен для учета начисленных расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) ценных бумаг, хранящихся до срока их погашения и платежей по ним. |
|  |  | По дебету счета зачисляются начисленные расходы на покрытие потерь от обесценения ценных бумаг, хранящихся до срока их погашения. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - суммы восстановления потерь от обесценения;  - отнесение расходов в конце отчетного года на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает начисленные расходы на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) ценных бумаг, хранящихся до срока их погашения и платежей по ним, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
| **5860** | **Расходы на обесценение кредитов и платежей по ним** | |
|  | Группа предназначена для учета начисленных расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов и платежей по ним. | |
|  | **5861** | Расходы на обесценение сельскохозяйственных кредитов и платежей по ним |
|  | **5862** | Расходы на обесценение кредитов пищевой промышленности и платежей по ним |
|  | **5863** | Расходы на обесценение кредитов в области строительства и платежей по ним |
|  | **5864** | Расходы на обесценение потребительских кредитов и платежей по ним |
|  | **5865** | Расходы на обесценение энергетических кредитов и платежей по ним |
|  | **5866** | Расходы на обесценение кредитов, предоставленных банкам, и платежей по ним |
|  | **5867** | Расходы на обесценение кредитов учреждениям, финансируемым из государственного бюджета, и платежей по ним |
|  | **5868** | Расходы на обесценение кредитов Национальной кассе социального страхования /Национальной медицинской страховой компании и платежей по ним |
|  | **5869** | Расходы на обесценение кредитов Правительству и платежей по ним |
|  | **5871** | Расходы на обесценение кредитов административно-территориальным единицам и платежей по ним |
|  | **5872** | Расходы на обесценение промышленно-производственных кредитов и платежей по ним |
|  | **5873** | Расходы на обесценение кредитов, предоставленных торговле, в области поставки услуг и платежей по ним |
|  | **5874** | Расходы на обесценение кредитов небанковскому финансовому сектору и платежей по ним |
|  | **5875** | Расходы на обесценение кредитов на приобретение/строительство недвижимости и платежей по ним |
|  | **5876** | Расходы на обесценение кредитов некоммерческим организациям и платежей по ним |
|  | **5877** | Расходы на обесценение кредитов в области транспорта, телекоммуникаций и развития сети и платежей по ним |
|  | **5878** | Расходы на обесценение прочих кредитов, предоставленных клиентам, и платежей по ним |
|  | **5879** | Расходы на обесценение кредитов финансового лизинга и платежей по ним |
|  |  | Счета **5861-5877** и **5879** предназначены для учета начисленных расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов и платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счетов зачисляются начисленные расходы на покрытие потерь от обесценения кредитов и платежей по ним за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется:  - суммы восстановления потерь от обесценения;  - суммы, поступившие на счет ранее списанных кредитов (текущий год и/или предыдущий год) за счет скидок на потери от обесценения;  - суммы, поступившие на счет ранее списанных кредитов (текущий год и/или предыдущий год) за счет скидок на потери от обесценения;  - отнесение в конце отчетного периода расходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов и платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
|  |  | Счет **5878** предназначен для учета начисленных расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов (кредиты физическим лицам, которые осуществляют деятельность, прочим физическим лицам и т.д.) и платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляется начисленные расходы на покрытие потерь от обесценения кредитов и платежей по ним за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - суммы восстановления потерь от обесценения;  - отнесение в конце отчетного периода расходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) кредитов и платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
|  |  | Счет **5873** предназначен для учета начисленных расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) коммерческих кредитов и в области оказания услуг и платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По дебету счета зачисляются начисленные расходы на покрытие потерь от обесценения кредитов и платежей по ним за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - суммы восстановления потерь от обесценения;  - суммы, поступившие на счет ранее списанных кредитов (текущий год и/или предыдущий год) за счет скидок на потери от обесценения;  - отнесение в конце отчетного периода расходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) коммерческих кредитов и в области оказания услуг и платежей по ним, за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.), но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
| **5880** | **Расходы по обесценению прочих активов** | |
|  | Группа предназначена для учета расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) дебиторских задолженностей и платежей по ним, инвестиционной недвижимости, долгосрочных материальных активов, нематериальных активов, запасов и прочих активов, не являющимся кредитами, платежей по ним за исключением платежей по принципалу (проценты, комиссионные и т.д.). | |
|  | **5881** | Расходы на обесценение дебиторских задолженностей и платежей по ним |
|  | **5882** | Расходы на обесценение инвестиционной недвижимости |
|  | **5883** | Расходы на обесценение долгосрочных материальных активов |
|  | **5884** | Расходы на обесценение нематериальных активов |
|  | **5885** | Расходы на обесценение запасов |
|  | **5886** | Расходы на обесценение прочих активов не являющимся кредитами и платежей по ним |
|  |  | Счет **5881** предназначен для учета расходов для покрытия потерь от обесценения (снижения стоимости) дебиторских задолженностей и платежей по ним. |
|  |  | По дебету счета зачисляются начисленные расходы на покрытие потерь от обесценения дебиторских задолженностей и платежей по ним. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - суммы восстановления потерь от обесценения;  - отнесение в конце отчетного периода расходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) дебиторских задолженностей и платежей по ним, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
|  |  | Счета **5882-5884, 5886** предназначены для учета начисленных расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) инвестиционной недвижимости, долгосрочных материальных активов, нематериальных активов и прочих активов не являющимся кредитами и платежей по ним, которые не могут зачисляться на другие счета. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются начисленные расходы на покрытие потерь от обесценения инвестиционной недвижимости, долгосрочных материальных активов, нематериальных активов, прочих активов не являющимися кредитами и платежей по ним и сумма потерь от обесценения инвестиционной недвижимости, долгосрочных материальных активов или нематериальных активов и непокрытая со счета разница от переоценки соответствующего актива, за исключением ситуации зачисления актива по переоцененной стоимости. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - суммы восстановления потерь от обесценения;  - отнесение в конце отчетного периода расходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных расходов на покрытие потерь от обесценения (снижения стоимости) инвестиционной недвижимости, долгосрочных материальных активов, нематериальных активов, а также сумму потерь от обесценения прочих активов не являющимися кредитами и платежей по ним, которые не могут зачисляться по другим счетам и не покрытой со счета разницы от переоценки соответствующего актива, за исключением ситуации зачисления актива по переоцененной стоимости, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
|  |  | Счет **5885** предназначен для учета начисленных расходов на покрытие потерь от снижения балансовой стоимости запасов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются начисленные расходы на покрытие потерь от снижения балансовой стоимости запасов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - восстановление любого снижения в балансовой стоимости запасов;  - отнесение в конце отчетного периода расходов на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму начисленных расходов на покрытие потерь от снижения балансовой стоимости запасов, но в некоторых случаях может быть кредитовым. |
| **5890** | **Расходы от выбытия непокрытых активов от скидок на потери от обесценения** | |
|  | Группа предназначена для учета расходов от выбытия стоимости кредитов и других активов, не являющихся кредитами, а также платежей по ним, непокрытых от скидок на потери от обесценения. | |
|  | **5891** | Расходы от выбытия непокрытых кредитов от скидок на потери от обесценения |
|  | **5892** | Расходы от выбытия других активов, не являющихся кредитами, непокрытыми от скидок на потери от обесценения |
|  |  | Счета **5891, 5892** предназначены для учета расходов от выбытия стоимости кредитов и других активов, не являющихся кредитами, а также платежей по ним, непокрытых от скидок на потери от обесценения. |
|  |  | По дебету счетов зачисляется сумма расходов от выбытия стоимости кредитов и других активов, не являющихся кредитами, непокрытых от скидок на потери от обесценения. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется отнесение в конце отчетного периода расходов от выбытия стоимости кредитов и других активов, не являющихся кредитами, непокрытых от скидок на потери от обесценения на счет результат текущего года. |
|  |  | Остаток счетов дебетовый и отражает сумму расходов от выбытия стоимости кредитов и других активов, не являющихся кредитами, а также платежей по ним, непокрытых от скидок на потери от обесценения. |
| **5900** | **Другие операционные расходы** | |
|  | Группа предназначена для учета других операционных расходов. | |
|  | **5901** | Транспортные расходы |
|  | **5902** | Консультационные и аудиторские расходы |
|  | **5903** | Расходы на обучение |
|  | **5904** | Командировочные расходы |
|  | **5905** | Представительские расходы |
|  | **5906** | Расходы на оплату телекоммуникационных, почтовых и телеграфных услуг |
|  | **5907** | Канцелярские, типографские расходы |
|  | **5908** | Расходы на рекламу |
|  | **5909** | Расходы на благотворительные цели |
|  | **5911** | Ремонт и содержание мебели и оборудования |
|  | **5912** | Ремонт и содержание транспортных средств |
|  | **5913** | Расходы по арендной плате |
|  | **5914** | Расходы на трастовые сборы |
|  | **5915** | Комиссионные и налоги |
|  | **5916** | Прочие операционные расходы |
|  | **5917** | Расходы по операциям с банковскими карточками |
|  | **5918** | Расходы по содержанию нематериальных активов |
|  | **5919** | Расходы, относящиеся к операциям по изъятию и внесению наличности |
|  |  | Счет **5901** предназначен для учета транспортных расходов (для транспортных услуг, оказываемых третьими лицами). |
|  |  | По дебету счета зачисляются транспортные расходы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает транспортные расходы. |
|  |  | Счет **5902** предназначен для учета консультационных и аудиторских выплат (суммы, выплаченные консультантам и аудиторам за их услуги консультационными, юридическими организациями). |
|  |  | По дебету счета зачисляются консультационные и аудиторские расходы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает консультационные и аудиторские выплаты. |
|  |  | Счет **5903** предназначен для учета расходов на обучение. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы на обучение. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает расходы на обучение. |
|  |  | Счет **5904** предназначен для учета командировочных расходов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются командировочные расходы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает командировочные расходы. |
|  |  | Счет **5905** предназначен для учета представительских расходов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются представительские расходы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает представительские расходы. |
|  |  | Счет **5906** предназначен для учета телекоммуникационных, почтовых и телеграфных расходов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются телекоммуникационные, почтовые и телеграфные расходы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает телекоммуникационные, почтовые и телеграфные расходы.. |
|  |  | Счет **5907** предназначен для учета канцелярских, типографских расходов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются канцелярские, типографские расходы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает канцелярские, типографские расходы. |
|  |  | Счет **5908** предназначен для учета рекламных расходов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются рекламные, протокольные, реклама банковских услуг расходы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает рекламные, представительские расходы. |
|  |  | Счет **5909** предназначен для учета расходов на благотворительные цели. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы на благотворительные цели. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает расходы на благотворительные цели. |
|  |  | Счет **5911** предназначен для учета расходов по ремонту и содержанию мебели и оборудования. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по ремонту и содержанию мебели и оборудования. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает расходы по ремонту и содержанию мебели и оборудования. |
|  |  | Счет **5912** предназначен для учета расходов по ремонту и содержанию транспортных средств. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по ремонту и содержанию транспортных средств. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает расходы по ремонту и содержанию транспортных средств. |
|  |  | Счет **5913** предназначен для учета расходов по арендной плате. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по арендной плате. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает расходы по арендной плате. |
|  |  | Счет **5914** предназначен для учета расходов на трастовые сборы. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы на трастовые сборы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает расходы на трастовые сборы. |
|  |  | Счет **5915** предназначен для учета комиссионных и налоговых расходов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются выплата комиссионных и налоговых расходов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает комиссионные и налоговые расходы. |
|  |  | Счет **5916** предназначен для учета расходов по прочим операционных расходов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по выплате прочих операционных расходов, понесенные банком. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает прочие операционные расходы. |
|  |  | Счет **5917** предназначен для учета расходов по операциям с банковскими карточками, за исключением операций по изъятию и вложению денежной наличности. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по операциям с банковскими карточками. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает расходы по операциям с банковскими карточками. |
|  |  | Счет **5918** предназначен для учета расходов по содержанию нематериальных активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по содержанию нематериальных активов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает расходы по содержанию нематериальных активов. |
|  |  | Счет **5919** предназначен для учета расходов по оплате комиссионных за предоставленные услуги, относящиеся к операциям по изъятию и внесению наличности (с НБМ, банками, банком и его подразделениями, с клиентами). |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы по оплате комиссионных, относящиеся к операциям по изъятию и внесению наличности. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму комиссионных расходов по изъятию и внесению наличности. |
| **5920** | **Расходы от выбытия активов** | |
|  | Группа предназначена для учета расходов (убытков) в результате выбытия(продажа, безвозмездная передача, повреждение и др.) неторговых активов. В данной группе отражается сумма уменьшения балансовой стоимости переоцененного актива в момент его выбытия. | |
|  | **5921** | Расходы от выбытия инвестиций |
|  | **5922** | Расходы от выбытия долгосрочных материальных активов |
|  | **5923** | Расходы от выбытия других активов |
|  |  | Счет **5921** предназначен для учета расходов от выбытия инвестиций. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы понесенные банком при выбытии инвестиций. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает накопленные расходы при выбытии инвестиций. |
|  |  | Счет **5922** предназначен для учета расходов от выбытия (продажа, безвозмездная передача, приход в негодность) долгосрочных материальных активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы понесенные банком при выбытии долгосрочных материальных активов, а также сумма неначисленной амортизации по выбытым долгосрочным материальным активам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает расходы при выбытии долгосрочных материальных активов. |
|  |  | Счет **5923** предназначен для учета расходов при выбытии/изъятии из употребления (списание, безвозмездная передача, продажа) других активов (нематериальные активы, материальные активы для продажи, активы, переданные во владение /приобретенные взамен возврата кредита или другой задолженности, запасы материалов и прочих резервных материалов, малоценные и быстроизнашивающиеся активы) в соответствии с Политикой бухгалтерского учета банка на отчетный год, в том числе юбилейных и памятных монет. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - понесенные расходы банком при выбытии/изъятии из употребления прочих активов;  - сумму разницы между отпускной и номинальной стоимости юбилейных и памятных монет при реализации. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает накопленные расходы при выбытии/списании прочих активов. |
| **5930** | **Другие процентные расходы** | |
|  | Группа предназначена для учета процентных расходов в результате приобретения актива с предоплатой или отсроченной, а также в случае уступки требования и т.д., а также корректировка по амортизированной стоимости. | |
|  | **5931** | Прочие процентные расходы |
|  |  | Счет **5931** для учета процентных расходов, а также корректировка по амортизированной стоимости. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы, понесенные банком в виде процентов в результате других проведенных операций. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение в конце отчетного периода процентных расходов на счет результата текущего года. |
|  |  | Остаток счета дебетовый и отражает сумму процентных расходов, зарегистрированных банком в результате других проведенных операций. |
| **5940** | **Прочие расходы** | |
|  | Группа предназначена для учета прочих расходов, понесенных банком, не связанных с обычным циклом работы. | |
|  | **5941** | Прочие расходы |
|  |  | Счет **5941** предназначен для учета расходов, понесенных банком в результате операций, не связанных с обычным циклом работы. |
|  |  | По дебету счета зачисляются расходы, понесенные банком в результате операций, не связанных с обычным циклом работы. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету дебетовый и отражает сумму расходов, понесенных банком в результате операций, не связанных с обычным циклом работы. |
| **5950** | **Штрафы, пени, неустойки** | |
|  | Группа предназначена для учета штрафов, пени, неустоек. | |
|  | **5951** | Штрафы, пени, неустойки |
|  |  | Счет **5951** предназначен для учета штрафов, пени, неустоек. |
|  |  | По дебету счета зачисляются штрафы, пени, неустойки. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется отнесение расходов в конце отчетного периода насчет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счетам дебетовый и отражает расходы по штрафам, пени, неустойкам. |
| **5990** | **Подоходный налог** | |
|  | Группа предназначена для учета расходов по подоходному налогу за отчетный период. | |
|  | **5991** | Подоходный налог |
|  |  | Счет **5991** предназначен для учета расходов по подоходному налогу за отчетный период. |
|  |  | По дебету счета зачисляется начисление текущих и отсроченных задолженностей по подоходному налогу. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется начисление отсроченных задолженностей по подоходному налогу и отнесение в конце отчетного периода расходов на счет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). |
|  |  | Остаток по счету может быть дебетовым (при наличии расходов по подоходному налогу) или кредитовым (при наличии экономии по подоходному налогу). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| КЛАСС 6  УСЛОВНЫЕ СЧЕТА | | |
| Счета класса 6 “Условные счета” предназначены для учета обязательств, зависящих от определенных обстоятельств: разные обязательств, гарантии и поручительства а также прочие условные счета. Учет по условным счетам делится на дебетовые и кредитовые счета согласно назначению проведенных операций, учет ведется путем зачисления операций по дебету/кредиту счета. Списание производится обратной записью, метод двойного учета не применяется. | | |
| **Дебетовые условные счета** | | |
| **6100** | **Обязательства приобрести иностранную валюту** | |
|  | Группа предназначена для учета операций до востребования и/или срочных операций по приобретению иностранной валюты. При получении валюты осуществляется обратная запись. | |
|  | **6101** | Обязательства приобрести иностранную валюту по сделкам до востребования |
|  | **6102** | Обязательства приобрести иностранную валюту по срочным сделкам |
|  |  | Счета **6101, 6102** предназначены для учета обязательств по приобретению иностранной валюты. |
|  |  | По дебету счетов зачисляются обязательства банка по приобретению иностранной валюты до востребования (спот) и на определенный срок (форвард, фьючерс, опции и др.). |
|  |  | По кредиту счетов зачисляются исполнение обязательств по приобретению иностранной валюты или расторжение соглашения. |
| **6110** | **Эквивалент в национальной валюте иностранной валюты к получению** | |
|  | Группа предназначена для учета эквивалента в национальной валюте иностранной валюты к получению в результате сделок до востребования и срочных. При получении иностранной валюты осуществляется обратная бухгалтерская проводка. | |
|  | **6111** | Эквивалент в национальной валюте иностранной валюты к получению по сделкам до востребования |
|  | **6112** | Эквивалент в национальной валюте иностранной валюты к получению по срочным сделкам |
|  |  | Счета **6111, 6112** предназначены для учета эквивалента в национальной валюте иностранной валюты к получению в результате сделок до востребования и срочных. |
|  |  | По дебету счета зачисляется:  - сумма эквивалента в национальной валюте иностранной валюты к получению в день осуществления сделок до востребования и срочных;  - результаты последующих позитивных переоценок. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется:  - сумма эквивалента в национальной валюте иностранной валюты, полученной в день расчета сделок до востребования и срочных;  - результаты последующих негативных переоценок. |
| **6120** | **Проценты к получению** | |
|  | Группа предназначена для учета процентов (дисконт/премия) к получению в результате срочной сделки по приобретению иностранной валюты за другую иностранную валюту или национальную валюту по срочным сделкам. | |
|  | **6121** | Проценты (дисконт/премия) к получению по срочным сделкам |
|  |  | Счет **6121** предназначен для учета суммы по процентам (дисконт/премия) к получению в результате срочных сделок по приобретению иностранной валюты за другую иностранную валюту или национальную валюту по срочной сделке в день осуществления сделки. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма процентов (дисконт/премия) к получению в результате срочных сделок по приобретению иностранной валюты за другую иностранную валюту или национальную валюту по срочной сделке в день проведения сделки. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма процентов (дисконт/премия), полученная в результате срочной сделки по приобретению иностранной валюты за другую иностранную валюту или национальную валюту по срочной сделке в день осуществления расчета. |
| **6200** | **Обязательства о получении/приобретении** | |
|  | Группа предназначена для учета всех обязательств банка получить в будущем кредиты/депозиты или приобрести ценные бумаги и другие финансовые инструменты, а также долгосрочные материальные и нематериальные активы. При получении кредитов/депозитов, ценных бумаг и прочих финансовых инструментов осуществляется обратная бухгалтерская запись. | |
|  | **6201** | Обязательства получить в будущем кредиты |
|  | **6202** | Обязательство приобрести ценные бумаги/финансовые инструменты |
|  | **6203** | Обязательства о получении будущих депозитов |
|  | **6204** | Обязательства о приобретении долгосрочных материальных и нематериальных активов |
|  |  | Счет **6201** предназначен для учета всех обязательств по получению в будущем кредиты. |
|  |  | По дебету счета зачисляется обязательства банка по получению в будущем кредиты. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется получение кредита или расторжение соглашения о получении в будущем кредита. |
|  |  | Счет **6202** предназначен для учета обязательств по приобретению ценных бумаг или прочих финансовых инструментов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется обязательства банка по приобретению ценных бумаг или прочих финансовых инструментов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется выполнение обязательств о приобретении ценных бумаг или финансовых инструментов или расторжение соглашения о их приобретении. |
|  |  | Счет **6203** предназначен для учета обязательств о получении в будущем депозитов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются обязательства банка принимать в будущем депозиты. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется получение депозита или расторжение контракта /договора о получении в будущем депозита. |
|  |  | Счет **6204** предназначен для учета договорных обязательств о приобретении долгосрочных материальных и нематериальных активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляются обязательства банка по приобретению долгосрочных материальных и нематериальных активов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется выполнение обязательств банком о приобретении долгосрочных материальных и нематериальных активов или расторжение договора о приобретении. |
| **6230** | **Прочие условные активы** | |
|  | Группа предназначена для учета прочих условных актив, которые не могут отражаться в других счетах. | |
|  | **6231** | Прочие условные активы |
|  |  | Счет **6231** предназначен для учета прочих условных активов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется стоимость условных активов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма выбывших условных активов. |
| **Кредитовые условные счета** | | |
| **6400** | **Обязательства продать иностранную валюту** | |
|  | Группа предназначена для учета сделок до востребования и/или срочных по продаже иностранной валюты. При продаже иностранной валюты, обычно, в течение трех рабочих дней, составляется обратная бухгалтерская запись. | |
|  | **6401** | Обязательства продать иностранную валюту по сделкам до востребования |
|  | **6402** | Обязательства продать иностранную валюту по срочным сделкам |
|  |  | Счета **6401, 6402** предназначены для учета обязательств по продаже иностранной валюты. |
|  |  | По кредиту счетов зачисляется обязательства банка по продаже иностранной валюты до востребования (спот) и на срок (форвард, фьючерс, опции и др.). |
|  |  | По дебету счетов зачисляется выполнение обязательств по продаже иностранной валюты или расторжение соглашения. |
| **6410** | **Эквивалент в национальной валюте иностранной валюты к выдаче** | |
|  | Группа предназначена для учета эквивалента в национальной валюте иностранной валюты к выдаче в результате сделок до востребования и срочных. При выдаче иностранной валюты осуществляется обратная бухгалтерская проводка. | |
|  | **6411** | Эквивалент в национальной валюте иностранной валюты к выдаче по сделкам до востребования |
|  | **6412** | Эквивалент в национальной валюте иностранной валюты к выдаче по срочным сделкам |
|  |  | Счета **6411**, **6412** предназначены для учета эквивалента в национальной валюте иностранной валюты к выдаче в результате сделок до востребования и срочных. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются:  - сумма эквивалента в национальной валюте иностранной валюты к выдаче в день осуществления сделок до востребования и срочных;  - результаты последующих позитивный переоценок. |
|  |  | По дебету счета зачисляются:  - сумма эквивалента в национальной валюте иностранной валюты к выдаче в день расчета по сделкам до востребования и срочным;  - результаты последующих негативный переоценок. |
| **6420** | **Проценты к выплате** | |
|  | Группа предназначена для учета процентов (дисконт/премия) к выплате в результате срочных сделок по продаже иностранной валюты за другую иностранную валюту или национальную валюту по срочной сделке. | |
|  | **6421** | Проценты (дисконт/премия) к выплате по срочным сделкам |
|  |  | Счет **6421** предназначен для учета сумм процентов (дисконт/премия) к выплате в результате срочных сделок по продаже иностранной валюты за другую иностранную валюту или национальную валюту по срочной сделке в день осуществления сделки. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма процентов (дисконт/премия) к выплате в результате срочных сделок по продаже иностранной валюты за другую иностранную валюту или национальную валюту по срочной сделке в день осуществления сделки. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма процентов (дисконт/премия), выплаченных в результате срочных сделок по продаже иностранной валюты за другую иностранную валюту или национальную валюту по срочной сделке в день расчета. |
| **6500** | **Аккредитивы** | |
|  | Группа предназначена для учета всех открытых банком аккредитивов. При осуществлении частичных платежей или при закрытии аккредитива (при полной оплате), остаток по данному счету уменьшается на сумму частичного платежа или закрытого аккредитива и составляется обратная бухгалтерская запись. | |
|  | **6501** | Аккредитивы |
|  |  | Счет **6501** предназначен для учета аккредитивов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы аккредитивов открытых клиентам и их увеличение согласно документам клиента. |
|  |  | По дебету счета зачисляются суммы уменьшения аккредитивов или их аннулирование. |
| **6600** | **Обязательства о выдаче/продаже** | |
|  | Группа предназначена для учета всех обязательств по предоставлению кредитов или продаже ценных бумаг и прочих финансовых инструментов. При предоставлении кредита или продаже ценных бумаг /финансовых инструментов, составляется обратная бухгалтерская запись. | |
|  | **6601** | Обязательства о выдаче кредитов в будущем |
|  | **6602** | Обязательства о продаже ценных бумаг /финансовых инструментов |
|  | **6603** | Обязательства о размещении депозитов в будущем |
|  |  | Счет **6601** предназначен для учета обязательств банка по предоставлению будущих кредитов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма банковских обязательств по предоставлению будущих кредитов . |
|  |  | По дебету счета зачисляется выполнение обязательств по предоставлению кредита или расторжение соглашения о предоставлении будущего кредита. |
|  |  | Счет **6602** предназначен для учета обязательств по продаже ценных бума гили прочих финансовых инструментов. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма банковских обязательств по продаже клиенту ценных бумаг или прочих финансовых инструментов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется выполнение обязательств по продаже ценных бумаги/или финансовых инструментов или расторжение ранее подписанного соглашения. |
|  |  | Счет **6603** предназначен для учета обязательств по размещению депозитов в будущем. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма обязательств банка размещать депозиты в будущем. |
|  |  | По дебету счета зачисляется размещение депозита или расторжение контракта/договора о размещении депозитов в будущем. |
| **6700** | **Гарантии и поручительства** | |
|  | Группа предназначена для учета всех выпущенных гарантий и поручительств, а также обязательств о выпуске, посредством которых банк гарантирует другой стороне выполнение обязательства. | |
|  | **6701** | Выпущенные гарантии и поручительства |
|  | **6702** | Обязательства о выпуске гарантии и поручительства |
|  |  | Счет **6701** предназначен для учета обязательств банка по выпущенным гарантиям и поручительствам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы выпущенных гарантий и поручительств и увеличение суммы выпущенных гарантий и поручительств. |
|  |  | По дебету счета зачисляется списание сумм выпущенных гарантий и поручительств. |
|  |  | Счет **6702** предназначен для учета банковских обязательств о выпуске гарантии и поручительства. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются суммы банковских обязательств о выпуске гарантии и поручительства. |
|  |  | По дебету счета зачисляется выполнение банковских обязательств о выпуске гарантии и поручительства или расторжение договора о выпуске. |
| **6800** | **Прочие условные счета** | |
|  | Группа предназначена для учета всех чеков и векселей полученных и переданных на инкассо, векселей акцептованных банком и проданных векселей с банковским индоссаментом а также прочие полученные /акцептованные документы (платежные требования). | |
|  | **6801** | Векселя на инкассо |
|  | **6802** | Акцепт переводных векселей |
|  | **6803** | Векселя, проданные с банковским индоссаментом |
|  | **6804** | Прочие документы полученные/акцептованные |
|  |  | Счет **6801** предназначен для учета инкассовых векселей. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма полученных и переданных банком на инкассо векселей. |
|  |  | По дебету счета зачисляется поступление платежа по инкассовым векселям. |
|  |  | Счет **6802** предназначен для учета обязательств по акцептованным траттам. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма безоговорочных обязательств банка платить тому кто выставляет тратту. |
|  |  | По дебету счета зачисляется выполнение банком обязательств по тратте. |
|  |  | Счет **6803** предназначен для учета векселей, проданных с индоссаментом банка. |
|  |  | По кредиту счета зачисляются проданные банком векселя до наступления их срока платежа с передаточной надписью банка. |
|  |  | По дебету счета зачисляется поступление платежа по векселю с индоссаментом кредитора. |
|  |  | Счет **6804** предназначен для учета прочих полученных/акцептованных документов (полученные/акцептованные банком платежные требование). |
|  |  | По кредиту счета зачисляются сумма полученных/акцептованных документов. |
|  |  | По дебету счета зачисляется сумма исполненных документов. |
| **6830** | **Прочие условные обязательства** | |
|  | Группа предназначена для учета прочих условных обязательства, которые не могут отражаться в других счетах. | |
|  | **6831** | Прочие условные обязательства |
|  |  | Счет **6831** предназначен для учета прочих условных обязательств. |
|  |  | По дебету счета зачисляется стоимость условных обязательств. |
|  |  | По кредиту счета зачисляется сумма выбывших условных обязательств. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| КЛАСС 7  СЧЕТА МЕМОРАНДУМА | | |
| Счета класса 7 “Счета меморандума” предназначены для вне балансового учета ценностей и документов важных в банковской деятельности или находящихся у них на хранение, которые включают: разные виды обязательств, активы, начисленные но неоплаченные проценты, разные ценности и документы а также прочие средства и обязательства. Учет ведется путем записей операций по приходу/расходу. Метод двойной записи не применяется, корреспонденция между счетами меморандума с любыми другими счетами не осуществляется. | | |
| **7100** | **Обязательства по выданным кредитам** | |
|  | Группа предназначена для учета обязательств по кредитам предоставленным в виде кредитовых и залоговых соглашений, собственности полученной в виде залога, а также полученных банком гарантий и поручительств. | |
|  | **7101** | Обязательства в виде кредитных договоров |
|  | **7102** | Обязательства в форме договора о залоге |
|  | **7103** | Полученный заклад |
|  | **7121** | Полученные гарантии, поручительства и переуступки |
|  |  | Счет **7101** предназначен для учета обязательств в форме договоров по выданным кредитам. |
|  |  | По приходу счета зачисляются обязательства клиентов перед банком на сумму, указанную в договорах по выданным кредитам. |
|  |  | По расходу счета зачисляется списание суммы обязательств. |
|  |  | Счет **7102** предназначен для учета обязательств в форме залоговых договоров. |
|  |  | По приходу счета зачисляются обязательства клиента перед банком на сумму, указанную в залоговом договоре. |
|  |  | По расходу счета зачисляется списание суммы обязательств. |
|  |  | Счет **7103** предназначен для учета собственности полученной в виде залога которая хранится в банке взамен выданного кредита. |
|  |  | По приходу счета зачисляется стоимость заклада, предусмотренная в договоре о залоге переданного в качестве залога банку, который хранится в здании банка. |
|  |  | По расходу счета зачисляется списание стоимости заклада полученного в залог банком (при возврате кредита или на основе двустороннего соглашения о закладе). |
|  |  | Счет **7121** предназначен для учета полученных гарантий, денежных сумм заложенных для гарантирования исполнения должником обязательства, и переуступок полученных банком. |
|  |  | По приходу счета зачисляются суммы полученных гарантий и поручительств. Сумма переуступки зачисляется по стоимости покрывающей часть выданного кредита. |
|  |  | По расходу счета зачисляется списание полученных гарантий, поручительств и переуступок. |
| **7200** | **Активы, проценты и комиссионные, начисленные, но неоплаченные** | |
|  | Группа предназначена для учета кредитов, других активов, не являющихся кредитами, также платежей по ним (проценты, комиссионные и пени), неоплаченных дебитором и списанных. В данной группе ведется учет процентов, комиссионных и пени, начисленных после списания, в соответствии с договорными условиями. | |
|  | **7201** | Списанные кредиты |
|  | **7202** | Начисленные проценты и комиссионные по списанным кредитам |
|  | **7203** | Прочие активы, не являющиеся кредитами и списанных платежей по ним |
|  | **7204** | Начисленные пени по списанным кредитам |
|  | **7205** | Начисленные пени по начисленным процентам и комиссионным по списанным кредитам |
|  |  | Счет **7201** предназначен для учета списанных кредитов. |
|  |  | По приходу счета зачисляются суммы списанных кредитов. |
|  |  | По расходу счета зачисляются суммы задолженностей, погашенные должником, или их списание по решению руководства банка. |
|  |  | Счета **7202, 7204-7205** предназначены для учета платежей по кредитам и другим активам, не являющимся кредитами, неоплаченных дебитором и списанных, а также начисленных позже в соответствии с договорными условиями. |
|  |  | По приходу счета зачисляются:      - списанные начисленные, но неполученные суммы;      - начисленные позже суммы процентов, комиссионных и пени, в соответствии с договорными условиями. |
|  |  | По расходу счета зачисляются суммы задолженностей, погашенные должником, или их списание по решению руководства банка. |
|  |  | Счет **7203** предназначен для учета списанных прочих активов (дебиторских задолженностей и прочих активов не являющихся кредитами) и платежей по ним. |
|  |  | По приходу счета зачисляются суммы списанных прочих активов (дебиторских задолженностей и прочих активов не являющихся кредитами) и платежей по ним. |
|  |  | По расходу счета зачисляются суммы задолженностей, погашенные должником, или их списание по решению руководства банка. |
| **7210** | **Начисленные скидки в пруденциальных целях на потери по активам и условным обязательствам** | |
|  | Группа предназначена для учета начисленных средств в пруденциальных целях для покрытия потерь по кредитам и других активам не являющимся кредитами, а также и по условным обязательствам в соответствии с законодательством Национального Банка. | |
|  | **7211** | Начисленные скидки в пруденциальных целях на потери по кредитам |
|  | **7212** | Начисленные скидки в пруденциальных целях на потери по прочим активам, не являющимся кредитами |
|  | **7213** | Начисленные резервы в пруденциальных целях на потери по условным обязательствам |
|  | **7214** | Несформированная величина общих резервов для банковских рисков |
|  |  | Счет **7211** предназначен для учета начисленных средств в пруденциальных целях для покрытия возможных потерь по кредитам начисленных согласно нормативных актов. |
|  |  | По приходу счета зачисляется формирование/увеличение величины скидок на потерь в пруденциальных целях для покрытия возможных потерь по кредитам. |
|  |  | По расходу счета зачисляется уменьшение/аннулирование величины скидок на потерь в пруденциальных целях для покрытия возможных потерь по кредитам. |
|  |  | Счет **7212** предназначен для учета начисленных средств в пруденциальных целях для покрытия возможных потерь по прочим активам, не являющимся кредитами согласно нормативных актов. |
|  |  | По приходу счета зачисляется формирование/увеличение величины скидок на потерь в пруденциальных целях для покрытия возможных потерь по прочим активам, не являющимся кредитами. |
|  |  | По расходу счета зачисляется уменьшение/аннулирование величины скидок на потерь в пруденциальных целях для покрытия возможных потерь по прочим активам, не являющимся кредитами. |
|  |  | Счет **7213** предназначен для учета начисленных средств в пруденциальных целях для покрытия возможных потерь по условным обязательствам и начисляются согласно нормативных актов. |
|  |  | По приходу счета зачисляется формирование/увеличение величины скидок на потерь в пруденциальных целях для покрытия возможных потерь по условным обязательствам. |
|  |  | По расходу счета зачисляется уменьшение/аннулирование величины скидок на потерь в пруденциальных целях для покрытия возможных потерь по условным обязательствам. |
|  |  | Счет **7214** предназначен для учета недостатка общих резервов для покрытия банковских потерь, сформированный в случае отсутствия нераспределенной прибыли для покрытия необходимого уровня общих резервов. |
|  |  | По приходу счета зачисляется стоимость несформированной величины общих резервов для покрытия банковских потерь. |
|  |  | По расходу счета зачисляется стоимость покрытых дефицитных разниц общих резервов для покрытия банковских потерь со счета нераспределенной прибыли; уменьшение стоимости несформированной величины общих резервов для покрытия банковских потерь. |
| **7250** | **Обязательства по полученным займам** | |
|  | Группа предназначена для учета обязательств (в виде соглашений по займам и по залоговым займам), заложенного банком имущества, которым банк гарантирует другой стороне выполнение обязательства. | |
|  | **7251** | Обязательства в форме соглашений по полученным займам |
|  | **7252** | Обязательства в форме договора о залоге по полученным займам |
|  | **7253** | Заклад, предоставленный банком по полученным займам |
|  | **7254** | Залог под полученный заем |
|  |  | Счета **7251, 7252** предназначены для учета банковских обязательств в форме соглашений и залоговых соглашений по полученным займам. |
|  |  | По приходу счетов зачисляются сумма обязательств в форме соглашений по полученным займам и залоговых соглашений по полученным займам. |
|  |  | По расходу счетов зачисляется списание общей суммы обязательств в виде соглашений по полученным займам и залоговых соглашений по полученным займам. |
|  |  | Счет **7253** предназначен для учета заложенного банком заклада под полученный заем. |
|  |  | По приходу счета зачисляется сумма заложенного банком, заклада который хранится у кредитора. |
|  |  | По расходу счета зачисляется списание суммы заложенного банком заклада (при возврате кредита или согласно двустороннему залоговому соглашению). |
|  |  | Счет **7254** предназначен для учета заложенного банком заклада под полученным займом. |
|  |  | По приходу счета зачисляются стоимость залога (движимого или недвижимого имущества за исключением заклада) заложенного банком при получении заема или подобные операции. |
|  |  | По расходу счета зачисляются стоимость залога в момент погашения задолженности или списания по решению руководства банка. |
| **7300** | **Документы по расчетным операциям** | |
|  | Группа предназначена для учета сумм по расчетным документам. | |
|  | **7303** | Расчетные документы по факторинговым операциям |
|  | **7311** | Расчетные документы у иностранных корреспондентов |
|  |  | Счет **7303** предназначен для учета расчетных документов по факторинговым операциям. |
|  |  | По приходу счета зачисляются суммы по всем расчетным документам по факторинговым операциям (фактурам). |
|  |  | По расходу счета зачисляется списание суммы по расчетным документам по факторинговым операциям (фактурам) в случае погашения задолженностей или их переуступки. |
|  |  | Счет **7311** предназначен для учета расчетных документов у иностранных корреспондентов. |
|  |  | По приходу счета зачисляются суммы расчетных документов у иностранных корреспондентов. |
|  |  | По расходу счета зачисляется списание суммы расчетных документов у иностранных корреспондентов. |
| **7400** | **Ценные бумаги** | |
|  | Группа предназначена для учета материализованных и нематериализованных ценных бумаг переданных на хранение или для контроля и уничтожения. В данной группе ведется учет ценных бумаг находящихся в портфеле банка, а также клиентов. | |
|  | **7401** | Ценные бумаги и долговые обязательства, полученные на хранение |
|  | **7402** | Ценные бумаги и долговые обязательства, полученные для уничтожения |
|  | **7403** | Погашенные материализованные государственные ценные бумаги, отосланные для проверки и уничтожения |
|  | **7404** | Погашенные и оплаченные государственные материализованные ценные бумаги |
|  | **7405** | Ценные бумаги, приобретенные для клиентов |
|  | **7406** | Ценные бумаги, приобретенные в портфель банков |
|  | **7409** | Долговое обязательство, приобретенное банком |
|  |  | Счет **7401** предназначен для учета полученных на хранение в банке ценных бумаг и долговых обязательств. |
|  |  | По приходу счета зачисляются полученные на хранение ценные бумаги и долговые обязательства клиентов. |
|  |  | По расходу счета зачисляются возвращенные или уничтоженные ценные бумаги. |
|  |  | Счет **7402** предназначен для учета ценных бумаг и долговых обязательств клиентов полученных для уничтожения. |
|  |  | По приходу счета зачисляется сумма ценных бумаг и долговых обязательств клиентов полученных для уничтожения. |
|  |  | По расходу счета зачисляется списание в результате уничтожения суммы ценных бумаг и задолженностей ранее полученных от клиентов. |
|  |  | Счет **7403** предназначен для учета государственных материализованных ценных бумаг с наступившим сроком погашения, переданные для контроля подлежащие уничтожению. |
|  |  | По приходу счета зачисляется сумма амортизированных государственных материализованных ценных бумаг, которые согласно сроку платежа были направлены банкам для контроля и уничтожения. |
|  |  | По расходу счета зачисляется списание в результате уничтожения амортизированных материализованных государственных ценных бумаг ранее полученных от клиентов. |
|  |  | Счет **7404** предназначен для учета материализованных государственных ценных бумаг с наступившим сроком платежа и погашенные. |
|  |  | По приходу счета зачисляются списанные и погашенные государственные ценные бумаги. |
|  |  | По расходу счета зачисляются государственные ценные бумаги переданные для контроля и уничтожения. |
|  |  | Счет **7405** предназначен для учета ценных бумаг клиентов, купленных по их требованию, а также ценных бумаг клиентов предназначенных для продажи банком-брокером по требованию клиентов. |
|  |  | По приходу счета зачисляются ценные бумаги клиентов. |
|  |  | По расходу счета зачисляются ценные бумаг клиентов погашенные в срок или проданные. |
|  |  | Счета **7406, 7409** предназначены для учета ценных бумаг и долговых обязательств, приобретенных в портфель банка. |
|  |  | По приходу счета зачисляются ценные бумаги и долговые обязательства приобретенные банком. |
|  |  | По расходу счета зачисляются ценные бумаги или долговые обязательства погашенные в срок или проданные. |
| **7500** | **Разные ценности и документы** | |
|  | Группа предназначена для учета разных ценностей и документов, полученные и выданные переуступки, образцы и прочие ценности и документы. Отдельные ценности учитываются по условной цене (1 лей). | |
|  | **7502** | Разные ценности и документы |
|  | **7503** | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет |
|  | **7521** | Расчеты по кредитам, предоставляемым Республике Молдова другими государствами по межправительственным соглашениям |
|  | **7531** | Уступки от третьих лиц |
|  | **7532** | Уступки, выданные банком |
|  |  | Счет **7502** предназначен для учета различных ценностей и документов (договора и др.) находящихся на хранении в банке. Отдельные ценности (образцы банкнот и прочие подобные ценности) учитываются по условной цене (один образец – 1 лей) |
|  |  | По приходу счета зачисляется стоимость документов или прочих ценностей находящихся на хранении в банке. |
|  |  | По расходу счетов зачисляются суммы документов или прочих возвращенных ценностей, переданных под отчет или списанных. |
|  |  | Счет **7503** предназначен для учета различных ценностей и документов переданных и выданных под отчет банку. Отдельные ценности (образцы банкнот и прочие подобные ценности) учитываются по условной цене (один образец – 1 лей) |
|  |  | По приходу счета зачисляется стоимость документов или прочих ценностей выданных под отчет или для реализации. |
|  |  | По расходу счетов зачисляются суммы документов (ценностей) возвращенных, использованных, проданных или списанных. |
|  |  | Счет **7521** предназначен для учета сумм расчетов по полученным кредитам от других государств. |
|  |  | По приходу счета зачисляются суммы полученных товарных кредитов. |
|  |  | По расходу счета зачисляются суммы погашенных товарных кредитов. |
|  |  | Счет **7531** предназначен для учета переуступок банку от третьих лиц по погашению выданных кредитов. |
|  |  | По приходу счета зачисляются сумма переуступки банку по согласию третьего лица погасить задолженность (в т.ч. кредиты) по займу. |
|  |  | По расходу счета зачисляются сумма переуступки в момент погашения задолженности или списания суммы переуступки по решению руководства банка. |
|  |  | Счет **7532** предназначен для учета переуступок банка по возврату кредитов полученных своими клиентами. |
|  |  | По приходу счета зачисляется сумма переуступки банка в объеме непокрытой задолженности. |
|  |  | По расходу счета зачисляется списание суммы переуступки. |
| **7600** | **Бланки** | |
|  | Группа предназначена для учета бланков ценных бумаг, типовых бланков первичных документов строгого учета и не выданных банковских карт (по условной цене 1 формуляр – 1 лей). | |
|  | **7601** | Бланки ценных бумаг и долговых обязательств в хранилище |
|  | **7602** | Бланки ценных бумаг и долговых обязательств, выданных под отчет |
|  | **7603** | Бланки ценных бумаг и долговых обязательств в пути |
|  | **7611** | Типовые формы первичных документов со специальным режимом на хранении |
|  | **7612** | Типовые формы первичных документов со специальным режимом, выданные в подотчет |
|  | **7621** | Банковские карточки на хранении |
|  | **7622** | Банковские карточки, выданные в подотчет |
|  |  | Счет **7601** предназначен для учета бланков ценных бумаг и долговых обязательств находящихся на складе банка. |
|  |  | По приходу счета зачисляются получение на складе бланков ценных бумаг и долговых обязательств. |
|  |  | По расходу счета зачисляется выдача бланков ценных бумаг и долговых обязательств в пути или под отчет или их отнесение на убытки. |
|  |  | Счет **7602** предназначен для учета бланков ценных бумаг и долговых обязательств выданных под отчет работникам банка. |
|  |  | По приходу счета зачисляется получение под отчет со склада или находящихся в пути бланков ценных бумаг и долговых обязательств. |
|  |  | По расчету счета зачисляется выдача бланков ценных бумаг и долговых обязательств клиентам или их использование работниками банка. |
|  |  | Счет **7603** предназначен для учета бланков ценных бумаг и долговых обязательств находящихся на данный момент в пути, то есть ни на складе, ни под отчет. |
|  |  | По приходу счета зачисляется передача для транспортирования бланков ценных бумаг и долговых обязательств. |
|  |  | По расходу счета зачисляется передача на склад или под отчет бланков ценных бумаг и долговых обязательств или их отнесение на убытки. |
|  |  | Счет **7611** предназначен для учета типовых формуляров первичных документов строгого режима находящихся на складе банка. |
|  |  | По приходу счета зачисляется получение на складе типовых бланков первичных документов строгого учета. |
|  |  | По расходу счета зачисляется выдача типовых бланков первичных документов строгого учета под отчет или их отнесение на убытки. |
|  |  | Счет **7612** предназначен для учета типовых бланков первичных документов строгого учета выданных под отчет работникам банка. |
|  |  | По приходу счета зачисляется получение под отчет со склада типовых бланков первичных документов строгого учета. |
|  |  | По расходу счета зачисляется выдача клиентам типовых бланков первичных документов строгого учета или их использование работниками банка. |
|  |  | Счет **7621** предназначен для учета банковских карточек находящихся на складе банка. |
|  |  | По приходу счета зачисляется получение на складе банковских карточек. |
|  |  | По расходу счета зачисляется выдача банковских карточек под отчет или их отнесение на убытки. |
|  |  | Счет **7622** предназначен для учета банковских карточек выданных подотчет банковским работникам для их персонификации. |
|  |  | По приходу счета зачисляется получение под отчет со склада банковских карточек. |
|  |  | По расходу счета зачисляется выдача персонифицированных банковских карточек клиентам или их отнесение на убытки. |
| **7700** | **Списанные задолженности** | |
|  | Группа предназначена для учета списанных дебиторских задолженностей. В данной группе счетов зачисляются списанные активы после истечения законодательно установленного срока, ранее переданных во владение банка взамен возврата кредитов. | |
|  | **7701** | Долги, списанные в убыток |
|  | **7702** | Списанные в убыток материальные активы |
|  | **7703** | Списанные в убыток акции других обществ |
|  |  | Счет **7701** предназначен для учета дебиторских задолженностей, но которые не зачисляются по другим счетам. |
|  |  | По приходу счета зачисляются суммы списанных дебиторских задолженностей. |
|  |  | По расходу счета зачисляются суммы дебиторских задолженностей погашенных должником или третьим лицом; суммы дебиторских задолженностей списанных по решению руководства банка. |
|  |  | Счет **7702** предназначен для учета списанных материальных активов, переданных во владение банка. |
|  |  | По приходу счета зачисляется стоимость списанных материальных активов, ранее переданных во владение банка. |
|  |  | По расходу счета зачисляется стоимость проданных материальных активов или списанных по решению руководства банка. |
|  |  | Счет **7703** предназначен для учета списанных акций прочих акционерных обществ, ранее переданных во владение банка. |
|  |  | По приходу счета зачисляется стоимость списанных акций прочих акционерных обществ, ранее переданных во владение банка. |
|  |  | По расходу счета зачисляется стоимость проданных акций или списанных по решению руководства банка. |
| **7750** | **Другие средства и обязательства** | |
|  | Группа предназначена для учета прочих средств и задолженностей отраженных по счетам меморандума. | |
|  | **7751** | Невостребованные налоговые убытки |
|  | **7752** | Арендованные материальные активы |
|  | **7753** | Арендованные нематериальные активы |
|  | **7754** | Имущество, переданное во владение /приобретенное для продажи |
|  |  | Счет **7751** предназначен для учета невостребованных налоговых убытков банка, которые, согласно Налоговому кодексу, могут быть перенесены последовательно в равных долях для уменьшения подоходного налога. |
|  |  | По приходу счета зачисляется сумма невостребованных налоговых убытков за отчетный период. |
|  |  | По расходу счета зачисляется сумма востребованных налоговых убытков или списание невостребованной суммы по истечении установленного срока. |
|  |  | Счета **7752** и **7753** предназначены для учета арендной платы долгосрочных материальных активов и нематериальных активов принятые банком в операционную аренду, на основе договора заключенным в этих целях. |
|  |  | По приходу счетов зачисляется общая сумма будущих платежей полученных из безотзывного договора. |
|  |  | По расходу счетов зачисляется сумма погашенных платежей согласно безотзывного договора об аренде на дату представления отчетности или по истечению установленного срока. |
|  |  | Счет **7754** предназначен для учета долгосрочных материальных активов и долевых участий в уставный капитал хозяйствующих субъектов (в дальнейшем – активы), переданные банку во владение /приобретенные взамен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей и классифицированных как предназначенные для продажи, в случае не зачисления данных активов в балансе и для учета активов переданные банку во владение /приобретенные взамен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей с просроченным сроком продажи. Актив, переданный банку во владение /приобретенный взамен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей и классифицированный как предназначенный для продажи отражается по наименьшей стоимости между общей стоимостью задолженности дебитора (остаток задолженности, начисленные проценты и отраженные в бухгалтерском балансе, комиссионные, пеня и другие кредитные задолженности) и справедливой стоимостью (рыночная стоимость) указанных долгосрочных материальных активов за минусом потенциальных сумм расходов в результате продажи. |
|  |  | По приходу счета зачисляется стоимость активов переданные банку во владение /приобретенные взамен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей и классифицированных как предназначенные для продажи и для учета активов переданные банку во владение /приобретенные взамен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей с просроченным сроком продажи. |
|  |  | По расходу счета зачисляется списание стоимости актива переданные банку во владение /приобретенные взамен возврата кредитов или взамен возврата других задолженностей и классифицированных как предназначенные для продажи в момент его продажи, погашение дебитором или третьим лицом непокрытого долга, списание актива на потери по истечении срока его выдержки или в других случаях согласно процедур банка. |
| **7800** | **Акции** | |
|  | Группа предназначена для учета номинальной стоимости (фиксированной) или числа выпущенных банком акций: размещенные при создании банка, находящиеся в обращении, не размещенные и казначейские. | |
|  | **7801** | Простые акции к размещению |
|  | **7802** | Простые неразмещенные акции |
|  | **7804** | Находящиеся в обращении простые акции – денежный взнос для оплаты акций |
|  | **7805** | Находящиеся в обращении простые акции – имущественный взнос (при первоначальной эмиссии) |
|  | **7811** | Привилегированные акции к размещению |
|  | **7812** | Привилегированные неразмещенные акции |
|  | **7814** | Находящиеся в обращении привилегированные акции – денежный взнос для оплаты акций |
|  | **7815** | Находящиеся в обращении привилегированные акции – имущественный взнос (при первоначальной эмиссии |
|  | **7816** | Казначейские акции |
|  |  | Счета **7801, 7811** предназначены для учета простых и привилегированных акций, предназначенных для размещения на первичном рынке. |
|  |  | По приходу счетов зачисляются акции, предназначенные для размещения на первичном рынке. |
|  |  | По расходу счетов зачисляется аннулирование акций, предназначенных для размещения на первичном рынке после регистрации или нерегистрации выпуска компетентными органами. |
|  |  | Счета **7802, 7812** предназначены для учета обычных и привилегированных акций предназначенных для размещения на первичном рынке но еще неподписанных на период размещения. |
|  |  | По приходу счетов зачисляются неподписанные акции предназначенные для размещения. |
|  |  | По расходу счетов зачисляется подписка акций предназначенных для размещения или аннулирование неразмещенных акций предназначенных для размещения после нерегистрации выпуска компетентными органами. |
|  |  | Счета **7804, 7814** предназначены для учета числа находящихся в обращении простых и привилегированных акций и представляют число акций, оплаченных денежными средствами, внесенных в счет оплаты размещенных акций. |
|  |  | По приходу счетов зачисляется число размещенных акций. |
|  |  | По расходу счетов зачисляется число аннулированных акций в соответствии с действующим законодательством. |
|  |  | Счета **7805, 7815** предназначены для учета числа находящихся в обращении простых и привилегированных акций, выплаченных не денежным взносом, внесенных в счет размещенных/подписанных акций. |
|  |  | По приходу счетов зачисляется число размещенных акций. |
|  |  | По расходу счетов зачисляется число аннулированных акций в соответствии с действующим законодательством. |
|  |  | Счет **7816** предназначен для учета числа казначейских акций. |
|  |  | По приходу счета зачисляется число казначейских акций. |
|  |  | По расходу счета зачисляется число аннулированных или отчужденных казначейских акций согласно действующему законодательству. |