**ПРИЛОЖЕНИЕ № 1**

**к Постановлению правления ЦБ РУ от 27.06.2020 г. N 15/9**

**ИНСТРУКЦИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Настоящая Инструкция определяет порядок ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы для микрофинансовых организаций, ломбардов и организаций рефинансирующих ипотеку (далее - небанковские кредитные организации).

**Глава 1. Общие положения**

1.Установленные в настоящей инструкции требования по осуществлению, оформлению, ведению учета и контролю бухгалтерских операций обязательны для всех всех небанковских кредитных организаций.

2. Микрофинансовые организации, ломбарды в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и настоящей Инструкцией, организации ипотеки в соответствии законодательством Республики Узбекистан, Международными стандартами финансовой отчетности и настоящей Инструкцией обязаны разработать, утвердить и применять на практике свою учетную политику, а также, исходя из особенностей деятельности, установить порядок документооборота.

3.  Отражение на счетах бухгалтерских операций небанковских кредитных организаций в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях и правилами его применения (далее по тексту - План счетов), приводимого в приложении N 1 к настоящей Инструкции.

**Глава 2.  Организация службы бухгалтерского учета и ведение бухгалтерских документов**

**1-§. Организация службы бухгалтерского учета.**

4. Руководитель небанковской кредитной организации (далее по тексту - руководитель) обязан обеспечивать разработку учетной политики, порядок внутреннего контроля, полный и достоверный бухгалтерский учет, сохранность учетных документов, подготовку финансовой отчетности, подготовку налоговой отчетности и других финансовых документов, своевременность расчетов, а также соблюдение требований, установленных Центральным банком Республики Узбекистан (далее по тексту – Центральный банк).

5. В небанковских кредитных организациях службой бухгалтерского учета руководит главный бухгалтер или выполняющее функции бухгалтерского учета и финансового управления другое должностное лицо (далее по тексту – главный бухгалтер).

6. Главный бухгалтер назначается и освобождается от должности руководителем.

7. При назначении или освобождении главного бухгалтера оформляется акт прием-передача, отражающий состояние бухгалтерского учета и отчетности. Акт подписывается главными бухгалтерами приема-передачи и утверждается руководителем. В случае смерти (кончины) действующего главного бухгалтера или не может принять участие при приемки-передачи по другим причинам, акт приема-передачи подписывается руководителем и вновь принятым главным бухгалтером.

8. В небанковских кредитных организациях документы, служащие основанием для приемки и выдачи денежных средств, товарно-материальных ценностей, а также кредитные и расчетные обязательства подписываются руководителем и главным бухгалтером или другими уполномоченными на это лицами. Предоставление уполномоченным лицам права подписи документов оформляется приказом руководителя.

9. На главного бухгалтера не могут быть возложены обязанности, связанные с непосредственной материальной ответственностью за денежные средства и материальные ценности, а также обязанности руководителя ломбарда при временном его отсутствии.

10. В период временного отсутствия главного бухгалтера (командировка, отпуск, болезнь и т.п.) права и обязанности главного бухгалтера переходят к заместителю главного бухгалтера, в случае отсутствия заместителя на основании приказа руководителя ответственность переходит к другому квалифицированному сотруднику, который знает финансовые операции.

11.  В обязанности главного бухгалтера входит:

правильно и своевременное отражение операций на бухгалтерских счетах;

правильное, точное и своевременное составления финансовой и контрольной отчетности, а также представление их в установленные сроки соответствующим органам;

обеспечивать сохранность, оформление бухгалтерских документов в установленном порядке и передачу их в архив;

проведение совместно с другими подразделениями анализа финансовой деятельности по данным бухгалтерского учета и отчетности.

рациональное и экономное использование материальных и финансовых ресурсов, а также постоянный контроль за сохранностью имущества;

информирование руководителя о случаях неэффективного или незаконного использования денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушения действующего законодательства, которые произошли или могут иметь место в деятельности небанковской кредитной организации, влияющих на ее финансовое состояние

согласно приказу руководителя другие обязанности, не вызывающие конфликта интересов.

12. В небанковских кредитных организациях должны быть разработаны и утверждены руководителем должностные обязанности сотрудников службы бухгалтерского учета.

На сотрудников бухгалтерской службы возлагается выполнение определенных обязанностей в соответствии с его должностными обязанностями.

13. Главный бухгалтер обязан обеспечить сохранность в сейфе печатей, штампов и бланков строгого учета, не допускающих условий их использования в целях утери или злоупотребления.

**2-§.  Документы ведения бухгалтерского учета**

14. Операции по синтетическому и аналитическому учету ведутся в отдельных регистрах. Главная книга используется при ведении синтетического учета, а вспомогательные книги - при ведении аналитического учета.

15. Главная книга - это группа счетов второго порядка, которая соответствует номенклатуре плана баланса второго порядка и отражает совокупные данные, используемые при подготовке финансовой отчетности. В главной книге отражаются, остаток на начало дня по каждому счету, оборот выполненных в течение дня операций и остаточные суммы на конец дня.

16. Счета Главной книги по отношению к счетам вспомогательной книги являются контрольными счетами.

17. Вспомогательные книги - это лицевые счета, которые открываются в счетах главной книги, а также ведутся на карточках, книгах, журналах по отдельному виду средств и ценностей, в которых бухгалтерские операции отражаются детально и в полном объеме. Формы и виды вспомогательных книг устанавливаются организацией самостоятельно и могут осуществляться программным путем.

18. Все ежедневные операции отражаются во вспомогательной книге в хронологическом порядке. Источником вспомогательной книги служат денежно-расчетные документы и другие первичные бухгалтерские документы.

19. Вспомогательные книги должны вестись по соответствующим балансовым счетам второго порядка номенклатуры Плана счетов для каждого месяца отдельно.

20. В главных и вспомогательных книгах никаких исправлений не допускается. Запрещается производить исправления с помощью корректирующей жидкости, а также путем подчисток и поправок сумм.

21. При проведении внутренних операций используется мемориальный ордер в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции.

Обнаруженные ошибки исправляются обратными проводками по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи (методом сторно) путем составления исправительных ордеров.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена ошибка, подтверждающий документ (заявление, уведомление, письмо и т.д.) должен иметь ссылку и быть приложен.

22. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета могут быть созданы, обработаны, представлены и храниться в форме электронного документа с использованием технических средств, информационных систем и информационных технологий.

23. При ведении регистров учета с использованием технических средств, информационных систем и информационных технологий вспомогательная книга регистрации приходных и расходных кассовых ордеров за каждый рабочий день, Главная книга за каждый месяц распечатываются, подшиваются в хронологическом порядке, нумеруются в порядке возрастания и подписываются руководителем и главным бухгалтером с указанием количества листов.

24. Результаты финансово-хозяйственной деятельности, отраженные во вспомогательных книгах в конце каждого месяца, а также оборотная сумма по дебету и кредиту каждого счета суммируются, и выводится остаток на конец отчетного периода.

**3-§. Учетный цикл**

25. Учетный цикл представляет собой последовательность этапов учетного процесса, начиная с составления финансовой отчетности и до закрытия счетов.

26. Учетный цикл состоит из следующих этапов:

оформление первичных документов (денежно-расчетные документы и другие документы);

регистрация операций во вспомогательных книгах;

перенос итоговых сумм из вспомогательной книги в Главную книгу в конце дня;

подготовка финансовой отчетности на основе главной книги.

**Глава 3. Учет бухгалтерских операций в микрофинансовых организаций и ломбардов**

**1-§. Бухгалтерский учет кассовых операций**

28. Контроль за приходными и расходными операциями осуществляет главный бухгалтер или его заместитель или на основании приказа руководителя другой ответственный сотрудник организации.

29. При выдаче наличных денежных средств, оформляется в одном экземпляре расходный кассовый ордер по форме, согласно приложения 3 к настоящей Инструкции, делается соответствующая запись в вспомогательной книге регистрации расходных кассовых ордеров, подписывается руководителем и главным бухгалтером организации и передается в кассу.

30. При внесении в кассу наличных денежных средств оформляется в одном экземпляре приходный кассовый ордер по форме, согласно приложения 4 к настоящей Инструкции, делается соответствующая запись в вспомогательной книге регистрации приходных кассовых ордеров. Приходный кассовый ордер подписывается лицом, сдающим денежные средства, главным бухгалтером и передается в кассу.

31. Приходные и расходные кассовые ордера подтверждаются специальными штампами ответственного лица.

32. Кассир, выводя остаток кассы на конец дня, в качестве отчета кассира передает главному бухгалтеру оторванный второй лист (копию дневных записей в кассовую книгу) вместе с приходными и расходными кассовыми ордерами.

Главный бухгалтер в свою очередь сверяет записи в журналах регистрации приходных и расходных кассовых ордеров с данными отчета кассира, а также выведенный на конец дня остаток кассы с фактическим наличием в кассе наличных денежных средств.

При полном соответствии результатов сверки главный бухгалтер расписывается в кассовой книге. После этого совершенные в течение дня кассовые операции отражаются на счетах бухгалтерского учета.

При несоответствии результатов сверки сумма недостачи относится на дебет счета "Счета к получению — Расчеты с сотрудниками ", излишек денежных средств на кредит счета "Прочие беспроцентные доходы".

**2-§.  Учет кредитных операций**

33. В день подписания кредитного (а также микрокредита, микрозайма, лизинга) договора между микрофинансовой организацией, ломбардом и клиентом, клиенту открывается ссудный счет.

34. Действующие кредитные договоры хранятся в бухгалтерии под ответственностью главного бухгалтера. Погашенные кредитные договоры хранятся в текущем архиве в течение установленного периода.

35.  Кредиты, выданные микрофинансовой организацией, ломбардом и начисленные по ним проценты учитываются согласно плану счетов.

36. Проценты по кредитам начисляются ежедневно на остаток кредита, на основании кредитного договора, заключенного между микрофинансовой организацией, ломбардом и клиентом.

37. Проценты по кредитам начисляются со дня выдачи кредита, на день погашения кредита проценты не начисляются. Порядок и сроки выплаты процентов устанавливаются в кредитном договоре.

39. После списания процентов с балансовых счетов, дальнейшее начисление процентов производится только на внебалансовых счетах, согласно срокам указанного в кредитном договоре.

41. В случае, когда кредит выданный ломбардом, перешел в состояние не обеспеченного залогом (утеря, кража предмета залога, форс-мажорные обстоятельства), такие кредиты признаются утратившими свое обеспечение и формируется 100-процентный резерв покрытия возможных убытков.

42. Перевод в резерв на покрытие возможных убытков по активам производятся через соответствующие расходные счета.

43. Уменьшение резерва на покрытие возможных убытков по активам осуществляется за счет уменьшения счета затрат (увеличения счета доходов, если резерв сформирован в период, предшествующий отчетному периоду).

44. Кредиты, списанные из соответствующих резервов на основании решения высшего органа управления, учитываются на счетах “Непредвиденные обстоятельства”.

45. Учет активов должен вестись в течение не менее 3 (трех) лет на внебалансовых счетах "Непредвиденные обстоятельства".

Учитываемый на внебалансовых счетах актив и начисленные по нему проценты списываются в установленном порядке на основании решения высшего органа управления.

46. В данном случае все последующие выплаты регулируются Гражданским кодексом Республики Узбекистан и подлежат возмещению в порядке, установленном статьей 248.

**3-§.  Учет имущества, принятого в качестве залогового обеспечения кредита и на хранение**

47. Учет имущества, имущественных прав и ценных бумаг, принятые на хранение или в качестве залогового обеспечения кредита, ведутся на внебалансовых счетах.

48. Доходы от реализации заложенного имущества подлежат возврату в порядке, установленном статьей 248 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

49. При недостаточности средств, поступивших от продажи заложенного имущества, для погашения требования по кредиту недостающая сумма списывается за счет средств сформированного резерва возможных убытков.

50. Если кредит погашается за счет заложенного имущества, путем приобретения права владения на данное имущество, то учитывается наименьшая из двух сумм - балансовой стоимостью кредита или справедливой стоимостью имущества, взятого в залог (за вычетом расходов, связанных с его реализацией).

**4-§.  Учет основных средств**

51. В деятельности основными средствами считаются материальные активы, используемые в процессе оказания финансовых услуг, для предоставления в аренду или для административных целей, а также, срок использования которых превышает один год.

Руководитель имеет право устанавливать на отчетный год меньший предел стоимости предметов для их учета в составе основных средств.

52. В состав основных средств включаются здания, сооружения, оборудование, компьютеры, мебель, вычислительная техника, транспортные средства, земля, приобретенная на правах пользования, библиотечный фонд и пр.

В балансе основные средства отражаются по балансовой (остаточной) стоимости. При оприходовании основные средства отражаются в балансе по первоначальной (фактической) стоимости.

В первоначальную стоимость включаются все расходы по приобретению основного средства (строительству, достройке здания), в том числе уплаченные налоги, таможенные платежи и сборы, а также сумма всех расходов по доставке, монтажу, установке и вводу в эксплуатацию актива и других расходов, связанных с приведением его в рабочее состояние для использования по прямому назначению.

Первоначальная стоимость основных средств переоценивается в сроки, установленные законодательством. Стоимость основных средств с учетом переоценки называется восстановительной стоимостью.

53.  При полной или частичной предоплате за приобретаемые основные средства, перечисленные средства учитываются на счете 19909- “Счета к получению — За товарно-материальные ценности”.

При поступлении основных средств счет основных средств дебетуется, а счет 19909- “Счета к получению — За товарно-материальные ценности” кредитуется.

54. Если платеж произведен после оприходования материальных активов, средства к оплате основных средств учитывается на счете 29802 – “Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги”

55. При безвозмездном получении основных средств от учредителей, учитываются на счете 30905-«Безвозмездно полученное имущество», при получении от других лиц, а также при установлении излишков в результате инвентаризации основных средств учитывается на счете 45994 – “Прочие беспроцентные доходы”.

56. Амортизационные отчисления на основные средства начисляются со следующего месяца после ввода объекта в эксплуатацию.

В пределах срока полезной службы основного средства на основе его первоначальной стоимости путем вычитания ликвидационной стоимости рассчитывается износ.

Под ликвидационной стоимостью основного средства понимается стоимость, полученная при его ликвидации по окончании срока полезной службы за вычетом расходов по ликвидации.

Начисление износа может осуществляться следующими методами:

методом прямолинейного начисления;

методом начисления пропорционально объему выполненных работ;

ускоренным методом (метод уменьшаемого остатка и методом суммирования лет).

57. Выбранный метод начисления износа должен определяться учетной политикой и не должен изменяться в течение года.

58. Первоначальная стоимость объектов основных средств переоценивается с целью приведения ее в соответствие с их справедливой стоимостью.

Если справедливая стоимость может быть оценена с достаточной степенью надежности, ломбард отражает все основные средства в пределах одной группы по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость представляет собой справедливую стоимость этих объектов на момент переоценки за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

59. При проведении переоценки стоимости отдельного объекта основных средств, переоценке подлежит вся группа основных средств к которому относится данный объект. Объекты в составе одной группы основных средств переоцениваются одновременно.

60. Переоценке подлежат все основные средства, находящиеся в распоряжении микрофинансовой организации, ломбарда, его хозяйственном ведении или оперативном управлении, а также имущество, сданное в аренду третьей стороне, имущество, арендованное у третьей стороны, используемое и неиспользуемое имущество, имущество, находящееся на консервации, подготовленное к списанию, но не оформленное в установленном порядке соответствующими актами, а также объекты незавершенного строительства и оборудование, предназначенное для установки.

Не подлежит переоценке стоимость земельных участков и объектов природопользования.

61. Переоценка осуществляется ломбардом самостоятельно либо с привлечением оценочных организаций, имеющих право заниматься оценочной деятельностью. Справедливой стоимостью объектов основных средств обычно является их рыночная стоимость.

62. Для переоценки основных средств, применяются следующие методы:

индексный метод;

метод прямой переоценки.

63. При индексном методе переоценки балансовая стоимость основных средств и накопленный износ этих активов на дату переоценки переоцениваются с использованием определенного индекса. Далее переоцененная стоимость активов сравнивается с их балансовой стоимостью и накопленным износом, и на разницу делаются соответствующие бухгалтерские записи.

64. Балансовая стоимость - это стоимость актива за вычетом накопленных убытков в результате накопленной амортизации и переоценки.

65. Если переоцененная стоимость актива превышает его балансовую стоимость, это увеличение отражается на счете 30908 "Сумма превышения оценочной стоимости над первоначальной"

66.  На разницу между суммой накопленного износа до и после переоценки делается следующая бухгалтерская запись:

Дебет 30908 - "Сумма превышения оценочной стоимости над первоначальной"

Кредит 165\*\* - Накопленный износ - Соответствующий счет основных средств (контр-активный).

Сумма увеличения стоимости основного средства в результате переоценки должна признаваться в качестве дохода в той величине, в какой она превышает сумму предыдущего уменьшения стоимости того же актива, учтенного в качестве расхода.

67. Уменьшение справедливой стоимости основных средств в результате переоценки учитывается в качестве расхода. Данная сумма должна вычитаться непосредственно из соответствующей статьи счета 30908 "Сумма превышения оценочной стоимости над первоначальной", в пределах величины предыдущей переоценки в отношении того же самого основного средства.

68.  При этом на разницу между суммой накопленного износа до и после переоценки делается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 165\*\* - Накопленный износ - Соответствующий счет основных средств (контр-активный)

Кредит 30908 - "Сумма превышения оценочной стоимости над первоначальной";

В случае недостаточности суммы предыдущей переоценки, отраженной на счете 30908, разница между суммой уценки и предыдущей суммой переоценки признается как расход и отражается на счете 55996 "Прочие беспроцентные расходы".

69.  Полная восстановительная стоимость основных средств определяется путем прямого пересчета стоимости отдельных объектов по документально подтвержденным рыночным ценам на новые объекты, аналогичные оцениваемым, сложившимся на дату переоценки.

Для документального подтверждения полной восстановительной стоимости объектов при применении метода прямой переоценки по усмотрению могут быть использованы:

данные о ценах на аналогичный актив, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей и их официальных дилеров, товарно-сырьевых бирж, бирж недвижимости;

данные о стоимости основных фондов в СКВ на дату приобретения (при наличии подтверждающего документа) с применением расчетного коэффициента, определяемого как соотношение курсов Центрального банка на дату проведения переоценки и на дату приобретения основных фондов;

сведения об уровне цен, имеющиеся у соответствующих государственных органов;

сведения об уровне цен, опубликованные в период проведения переоценки в средствах массовой информации и специальной литературе;

отчет оценочной организации о стоимости основных фондов.

При переоценке основных средств методом прямого пересчета числящаяся в бухгалтерском учете сумма накопленного износа соответствующих основных средств подлежит индексации по коэффициенту пересчета, исчисляемому соотношением восстановительной стоимости после переоценки к балансовой стоимости до переоценки.

70. После переоценки справедливая стоимость активов сравнивается с их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой накопленного износа, и на разницу осуществляются бухгалтерские проводки в соответствии с этим параграфом.

71. Переоцененная стоимость актива амортизируется в течение оставшегося рассчитанного срока его службы.

72. Положительный результат переоценки, отраженный на счете 30908 "Сумма превышения оценочной стоимости над первоначальной" ежемесячно на разницу между суммой износа восстановительной стоимости и суммой износа первоначальной стоимости соответствующего актива или вся сумма может быть переведена сразу, когда актив выведен из эксплуатации или при продаже и относится на счет 31203 "Нераспределенная прибыль (активно-пассивный)".

30908 - порядок зачисления суммы на счет нераспределенной прибыли определяется учетной политикой

73. Основные средства списываются с баланса в результате:

а) ликвидации;

б) реализации;

в) обмена;

г) безвозмездной передачи;

д) передачи в уставный капитал другой организации;

е) выявления недостачи;

ж) возврата за счет имущества учредителю доли в уставном фонде при выходе его из состава учредителей.

При списании соответствующего актива положительная разница на счете 30908, относящаяся к данном активу, полностью переносится на счет 31203.

74. Прибыли или убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств, определяются как разница между чистой выручкой от выбытия или реализации актива и чистой балансовой стоимостью. Прибыли или убытки от выбытия или реализации отражаются в отчете о финансовых результатах на момент списания актива.

75. Если несмотря на истечение срока службы основные средства пригодны для эксплуатации, можно продолжать их использовать. При этом основные средства не списываются с баланса и износ не начисляется.

76. Все документы, подтверждающие право микрофинансовой организации, ломбарда на владение основными средствами, - документы, подтверждающие их цены, страховые полюсы и другие документы должны храниться в отдельных делах.

**5-§. Учет нематериальных активов**

77. Нематериальные активы - это немонетарные, идентифицируемые активы, не имеющие материальной и физической формы, имеющие полезный срок службы более одного года и используемые при предоставлении микрофинансовых услуг или для административных целей.

К нематериальным активам относятся патенты, авторские права, гудвилл (gооdwill), торговые марки, компьютерное программное обеспечение, лицензии и т п.

Если программное обеспечение является составной частью соответствующего оборудования, оно рассматривается как материальный актив. Если программное обеспечение не является составной частью соответствующего оборудования, оно считается нематериальным активом.

78. Купленный нематериальный актив оценивается по первоначальной (действительной) стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется в соответствии с пунктом 52 настоящей Инструкции, и изменение ее допускается только по результату переоценки нематериальных активов.

Расходы, связанные с нематериальными активами, могут быть включены в их первоначальную (действительную) стоимость в том случае, если в будущем эти расходы могут принести большую, чем первоначально рассчитанные нормы по данному активу, экономическую выгоду. Все другие расходы отражаются как текущие расходы того периода, в котором они возникли.

79. После учета в балансе по первоначальной стоимости нематериальный актив переоценивается по рыночной стоимости на дату переоценки, если можно определить его рыночную стоимость, и учитывается по переоцененной (восстановительной) стоимости.

80. После переоценки переоцененная стоимость нематериальных активов сравнивается с их балансовой стоимостью и накопленным износом и на разницу делаются соответствующие бухгалтерские записи.

81. Если переоцененная стоимость актива превышает его балансовую стоимость, это увеличение отражается на счете 30908 "Сумма превышения оценочной стоимости над первоначальной"

82. Сумма увеличения стоимости нематериальных активов в результате переоценки должна признаваться в качестве дохода только в той части, в которой она компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода

83. Если переоцененная стоимость актива меньше балансовой стоимости, то сумма актива уменьшается, это уменьшение вычитается из положительной суммы счета 30908 "Сумма превышения оценочной стоимости над первоначальной", образовавшейся на активе в результате предыдущей переоценки, в случае если остаток счета 30908 недостаточен, данная сумма относится на счета расходов.

84. Положительный результат переоценки, отраженный на счете 30908 "Сумма превышения оценочной стоимости над первоначальной" ежемесячно на разницу между суммой износа восстановительной стоимости и суммой износа первоначальной стоимости соответствующего актива или вся сумма может быть переведена сразу, когда актив выведен из эксплуатации или при продаже и относится на счет 31203 "Нераспределенная прибыль (активно-пассивный)".

30908 - порядок зачисления суммы на счет нераспределенной прибыли определяется учетной политикой

85. Износ на нематериальные активы начисляется с месяца, следующего за месяцем начала их использования. Сумма износа нематериальных активов систематически относится на расходы в период срока их полезной службы.

86.  Срок полезной службы нематериальных активов определяется с помощью норм износа. Нормы износа рассчитываются исходя из первоначальной их стоимости и срока полезной службы.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезной службы, нормы износа устанавливаются в расчете на пять лет, но не более срока деятельности ломбарда.

87. Начисление износа на нематериальные активы производится в порядке, установленном пунктом 56 настоящей Инструкции. Выбранный метод начисления износа устанавливается учетной политикой и не должен меняться в течение года.

88. Стоимость нематериальных активов в связи с полным износом, в форс-мажорных случаях, при безвозмездной передаче списывается в убыток по остаточной стоимости в установленном порядке

**6-§. Учет выданных лизинговых операций**

89. В соответствии с законодательством активы, переданные в лизинг учитываются на счетах 15600 “Лизинг (финансовая аренда)”.

90. Первоначальное признание дебиторской задолженности по активу лизинга осуществляется с началом срока договора лизинга.

На балансе эта дебиторская задолженность признается как актив как сумма затрат, связанных с приобретением арендованного актива, его доставкой арендатору и готовностью к использованию.

91. Первоначальные непосредственные расходы, произведенные лизингодателем и подлежащие покрытию лизингополучателем согласно договору лизинга, добавляются в стоимость объекта лизинга.

В случае непокрытия вышеуказанных расходов лизингополучателем согласно договору лизинга данные расходы признаются расходами соответствующего отчетного периода их возникновения.

92. После первоначального признания дебиторской задолженности по активу лизинга микрофинансовой организацией, следующий учет состоит из учета основного долга (первично признанной суммы) по лизингу и процентов по ним, подлежащим оплате лизингополучателем.

93. Доход лизингодателем исчисляется согласно графику лизинговых платежей в соответствующих отчетных периодах.

94. Процентный доход по лизингу рассчитывается лизингодателем ежедневно по принципу начисления.

95. В случае полного выполнения условий оплаты лизинговых платежей после завершения срока договора лизинга остаток счетов "Выданный лизинг" будет равняться к нулю.

В случаях приобретения лизингополучателем объекта лизинга до завершения срока договора лизинга остаток на этих счетах также будет равняться нулю.

96. В случаях возврата объекта лизинга из-за нарушения лизингополучателем условий договора лизинга, объект лизинга учитывается на счете «Другое собственное имущество” лизингодателя.

98. Перечисления в резерв на покрытие возможных убытков по лизинговым операциям должны относиться на расходы через счет “Оценка возможных убытков по лизингу (финансовой аренде)” и иметь обязательное отражение в "Отчете о финансовых результатах" за текущий период.

**7-§. Учет факторинговых операций**

99. В соответствии с законодательством учет факторинговых операций ведется на балансовых счетах, учет платежных документов ведется на счете 90966 - "Купленные дебиторские задолженности - Факторинг"

101. После подписания сторонами договора о факторинге (уступке денежного требования) сумма оговоренная в договоре переводится на основной депозитный счет клиента за вычетом суммы дисконта.

102. При факторинговых операциях в верхней части платежного требования клиент должен проставлять штамп или учинить надпись "Факторинг" и по кредиту указывать номер факторингового счета - финансового агента.

**8-§.  Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов**

103. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (далее - МБП) - это материальные активы, используемые в деятельности небанковских кредитных организаций и отвечающие одному из следующих критериев:

срок службы не более одного года;

предметы стоимостью до пятидесятикратного размера базовой расчетной величины, установленной в Республике Узбекистан (на момент приобретения), за единицу (комплект) независимо от срока службы. Руководитель имеет право установить на отчетный год меньший предел стоимости предметов для их учета в составе МБП.

К МБП относятся канцелярские и офисные принадлежности, бланки, почтовые и документарные марки и т.п.

МБП учитываются по стоимости приобретения с учетом таможенных пошлин и сборов, комиссионных расходов, уплаченных снабженческим и посредническим организациям, налогов (например, налог на добавленную стоимость) и других затрат, непосредственно связанных с приобретением МБП.

104. Учет МБП ведется на счете 19921 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе.

105. При списании МБП или при вводе использования со склада расход следует признать в том периоде, в котором МБП было введено или выявлена недостача.

106. Учет и контроль за сохранностью МБП, находящихся в эксплуатации и на складе, осуществляются внесистемно (в журналах).

**9-§.  Учет подлежащих к получению и предоплаченных средств,**

**а также отсроченных расходов**

107. Учет различных видов активов, подлежащих к получению от сотрудников и других дебиторов, ведется на соответствующих счетах 19900 "Прочие активы".

108. Для отражения по справедливой стоимости в балансовой отчетности, подлежащей к получению активов используется счет 19911 "Резерв возможных убытков - счета к получению (контр-активный)

109. Предоплаченные и относящиеся к будущему отчетному периоду расходы подлежат периодической инвентаризации и амортизации (отнесению в затраты) в течение отчетного периода.

Инвентаризация активов проводится в порядке, установленном Национальным стандартом бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ N 19) "Организация и проведение инвентаризации" (рег. N 833 от 02.11.1999 г.).

**10-§. Учет кредитов, подлежащих погашению**

110. Каждый полученный кредит ведется на отдельных лицевых счетах

111. Проценты по кредитам к погашению начисляются ежедневно на основании кредитного договора.

**11-§. Учет полученных лизинговых операций**

112. В финансовой отчетности получившего лизинг, лизинг признается и как актив, и как обязательство.

113. Первоначальное признание лизинга производится в начале срока договора лизинга. При этом лизингополучатель, получивший лизинг, отражает объект лизинга в своем балансе по наименьшей из двух сумм - по сумме чистой инвестиционной стоимости или по сумме его справедливой стоимости

114. Произведенные расходы, получившим лизинг, связанные с покупкой, доставкой и приведением объекта лизинга в состояние, пригодное для целевого использования, включаются в стоимость объекта лизинга.

115. Объект лизинга в балансе лизингополучателя должен быть отражен как актив и самостоятельные статьи обязательств.

116. После первоначального признания лизинга лизингополучателем последующий учет состоит из учета погашения основной суммы долга по обязательству (первоначально признанной суммы) и процентов по лизингу.

Последующий учет, учитывая, что все риски, связанные с лизингом, перешли лизингополучателю, включает в себя также проведение оценки объекта лизинга лизингополучателем, начисление износа и осуществление других расходов, предусмотренных договором.

117. При первоначальном признании или в момент получения объекта лизинга расходы лизингополучателя по процентам по лизингу не отражаются в бухгалтерском учете.

118. Лизингополучателем процентные расходы по лизингу начисляются ежедневно в соответствии с графиком лизинговых платежей.

119. Если в лизинговом договоре не предусмотрен переход права собственности на объект лизинга, износ по объекту лизинга начисляется в течение наименьшего из двух периодов - периода действия лизингового договора или срока полезного использования актива.

120. Ежегодная переоценка объекта лизинга осуществляется лизингополучателем в соответствии с параграфом 4 настоящей главы.

121. После осуществления лизингополучателем последних платежей право собственности на имущество переходит лизингополучателю.

122. В случае, когда лизинговый договор приостанавливается раньше срока его действия, и объект лизинга возвращается лизингодателю в порядке, предусмотренном условиями договора, возврат объекта лизинга лизингодателю осуществляется по сумме непогашенной стоимости объекта лизинга на дату приостановления действия лизингового договора

123. Финансовый результат по списанию объекта лизинга (прибыль или убыток) определяется как разница между остаточной (балансовой) стоимостью объекта лизинга и остатка долга по графику лизинговых платежей с учетом суммы расходов, связанных со списанием объектов лизинга.

При определении финансового результата по списанию объекта лизинга (прибыль или убыток) увеличение стоимости объекта лизинга при предыдущих переоценках, т.е. кредитовый остаток счета 30908 "Сумма превышения оценочной стоимости над первоначальной" в результате предыдущих переоценок, включается в состав дохода от выбытия объекта лизинга и учитывается на счете 31203-“Нераспределенная прибыль (активно-пассивный)”

**12-§.  Учет средств, подлежащих оплате за полученные товарно-материальные ценности и другим задолженностям**

124. Учет средств, подлежащих оплате за полученные товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а также средства к оплате сотрудникам, дивиденды к оплате учредителям, обязательств по операционной аренде и другими кредиторами ведется на соответствующих счетах 29800 "Прочие обязательства"

125. Инвентаризация средств на этих счетах производится в порядке, установленном Национальным стандартом бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ N 19) "Организация и проведение инвентаризации" (рег. N 833 от 02.11.1999 г.).

­­­

**13-§. Учет операций по счетам капитала.**

126. В конце финансового года все остатки счетов доходов и расходов должны быть закрыты на счете 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)". При этом счета доходов относятся на кредит счета 31206, счета расходов относятся на дебет счета 31206.

127. Затем остаток на счете 31206 "Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)") переносится на счет 31203 Нераспределенная прибыль (активно-пассивный)

128. Нераспределенная прибыль дебетуется (уменьшается) или кредитуется (увеличивается) на сумму корректировок обязательных отчислений капитала или резервов (фондов). В других случаях в нераспределенную прибыль могут вноситься изменения только в случае внесения поправок на значительные суммы, относящиеся к предыдущему отчетному периоду.

129. Существенные корректировки в финансовую отчетность могут вноситься вследствие допущенных арифметических ошибок, неправильного использования информации, ошибок в применении принципов и правил бухгалтерского учета.

130. Резервный фонд формируется путем ежегодных отчислений от чистой прибыли предусмотренный в уставе.

**14-§. Учет доходов и расходов**

131. Учет доходов и расходов ведется на соответствующих счетах Плана счетов

132. Доходы и расходы отражаются в отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени оплаты и даты поступления денег в соответствии с принципом начисления.

133. Дополнительные затраты, связанные с составлением договора а также дополнительные расходы, признаются как актив.

**Глава 4. Учет бухгалтерских операций в ипотечной организации**

134. В ипотечной организации документами, служащими основанием для приема и выдачи денежных средств, товарно-материальных ценностей, а также кредитные и расчетные обязательства подписываются руководителем и главным бухгалтером или другими уполномоченными на это лицами. Предоставление уполномоченным лицам права подписи документов оформляется приказом руководителя.

135. Порядок проведения кассовых операций в ипотечной организации осуществляется в порядке, установленном ипотечной организацией в соответствии с действующим законодательством.

136. Учет кредитных операций в ипотечной организации и учет имущества и имущественных прав, принятого в качестве залогового обеспечения кредита, производятся в порядке, установленном главой 3, параграфами 2 и 3 настоящей Инструкции.

137. Когда активы ипотечной компании (ресурсы выделенные банкам, размещенные депозиты в банках) оказываются «неудовлетворительными», «сомнительными» или «безнадежными», начисление процентов по таким активам на балансовых счетах прекращается, обратной бухгалтерской проводкой переносятся на счета непредвиденных обстоятельств и дальнейшее начисление проводится на внебалансовых счетах.

138. Резервы на возможные потери по активам ипотечной организации формируются в соответствии с требованиями Положения о координации и регулировании деятельности ипотечных рефинансирующих организаций (регистрационный номер 3219 от 10 февраля 2020 г.).

139. В ипотечной организации учет и списание финансовых активов и пассивов, основных средств, нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов производится в соответствии с действующим законодательством и Международными стандартами финансовой отчетности.

140. В целях контроля фактического наличия и хранения материальных ценностей в ипотечной организации периодически, но не реже одного раза в год, проводится инвентаризация в порядке установленной руководителем.

**Глава 5.  Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте**

141. К операциям в небанковской кредитной организации в иностранной валюте относятся:

покупка (продажа) имущества (основных средств, нематериальных активов и запасов) в иностранной валюте;

покупка (передача / продажа) активов с оплатой в иностранной валюте;

прием (погашение) обязательств в иностранной валюте.

142. Запрещается выдача кредитов (займов) физическим лицам и учет их обязательств по кредитам (займам) в иностранной валюте;

143. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются в национальной валюте по курсу Центрального банка на дату совершения операции.

144. Валютные статьи на балансе небанковской кредитной организации ежемесячно переоцениваются по курсу Центрального банка в последний день отчетного месяца и на дату проведения операций в иностранной валюте.

145. Операции, включающие иностранную валюту, ведутся на отдельных счетах в Главной и вспомогательной книгах по каждому типу валют.

146. В многовалютной системе учета основные средства, капитал, доходы и расходы в небанковских кредитных организациях учитываются только в национальной валюте.

147. Прибыль от курсовой разницы, возникающая  при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте учитываются на счете 45401-“Прибыль в иностранной валюте по сделкам «Спот»”, убытки 55302-“Убытки в иностранной валюте по сделкам «Спот»”.

**Глава 6. Хранение бухгалтерских документов**

148. Необходимо обеспечить строгое хранение бухгалтерских документов. Ответственность за соблюдение установленного настоящим документом порядка хранения бухгалтерских документов возлагается на руководителя и главного бухгалтера. Руководитель должен выделить специальное место для хранения документов. Подборку документов и их подшивку в отдельные папки осуществляет назначаемый руководителем сотрудник (ответственный сотрудник).

149. Бухгалтерские документы, сформированные в хронологическом порядке за каждый рабочий день, хранятся подшитыми в отдельные папки по месяцам.

Приходные и расходные кассовые ордера за день вместе с копией дневных записей в кассовой книге формируются в хронологическом порядке за каждый рабочий день и хранятся прошитыми.

150. В месячные папки подшиваются следующие документы:

выписки банка с депозитного счета;

платежные документы, являющиеся основанием осуществленных операций по перечислению денежных средств;

перечень мемориальных ордеров, являющихся основанием для проведения операций по внутренним операциям в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции;

приходные и расходные кассовые журналы подшиваются оформленными в установленном порядке;

оформленная в установленном порядке Главная книга за месяц;

другие первичный документы.

151. Ответственный работник должен тщательно проверять наличие в папках за каждый рабочий день всех документов, относящихся к осуществленным бухгалтерским операциям.

Документы за истекший день должны быть оформлены не позднее следующего дня. До начала следующего дня документы должны храниться в железном шкафу.

152. Небанковские кредитные организации обязаны хранить в течение не менее пяти лет после прекращения деловых взаимоотношений с клиентами информацию о совершенных с клиентами операциях, переписку с клиентами, а также информацию об идентификации клиентов и материалы по надлежащей проверке клиентов.

153. Следующие документы должны храниться в кассе, на складе или в железных шкафах:

оформленный надлежащими подписями экземпляр годового отчета за истекший год, а также баланс за последний истекший отчетный период со всеми его приложениями;

кассовые документы за последние 12 месяцев;

регистры бухгалтерского учета (если ведутся в бумажной форме).

154. Документы бухгалтерского учета до сдачи их в архив должны храниться в бухгалтерии в отдельном отведенном для хранения документов месте (текущем архиве), оборудованном стеллажами и железными шкафами. Ответственный сотрудник отвечает за сохранность и неприкосновенность документов, хранящихся в текущем архиве.

155. Справки по бухгалтерским документам, хранящимся в текущем архиве, составляются в присутствии работника, на ответственности которого находятся документы кассы, на основании требований, подписанных главным бухгалтером, при участии сотрудника, ответственного за текущий архив. Сотрудник, получивший разрешение на получение справки, должен работать в присутствии кассира или работника, ответственного за текущий архив. Сотрудник, ответственный за текущий архив, обязан следить за тем, чтобы сотрудники, допущенные для наведения справок, не производили в документах никаких исправлений и надписей.

156. Документы, относящиеся к клиентам, и другие денежно-расчетные документы могут изыматься на основании письменного требования судебных и следственных органов только с разрешения руководителя.

157. При изъятии подлинного документа составляется акт или протокол изъятия в двух экземплярах, который подписывается руководителем, главным бухгалтером и представителем организации, по требованию которой изымается документ. В акте или протоколе должно быть точно указано, какой именно документ изымается, по чьему требованию и разрешению производится изъятие. Второй экземпляр акта или протокола вручается вышеуказанному представителю.

158. На место изъятого подлинного документа помещается заверенная главным бухгалтером копия, первый экземпляр акта с росписью лица, получившего подлинный документ, и требование на изъятие документа. Главный бухгалтер делает на обложке папки с документами надпись об изъятии за своей подписью.

159. В случаях одновременного изъятия платежных документов за разные даты составляется один акт или протокол на все изъятые документы с включением в него их перечня. На место одного из подлинников этих документов помещается его копия, требование на изъятие документа, первый экземпляр акта или протокола, а взамен остальных документов остаются их копии с отметкой о месте хранения требования на изъятие.

160. За полноту, достоверность и правильную архивацию электронной базы данных личную ответственность несут руководитель, главный бухгалтер и ответственный сотрудник, осуществляющий архивацию.

161.  Электронные базы данных бухгалтерского учета архивируются каждый день, переписываются на внешний носитель и хранятся в сейфе под ответственностью ответственного сотрудника.

162. Данные регистров бухгалтерского учета и электронной базы должны соответствовать друг другу.

**Глава 7.  Заключительное положение**

163. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Инструкции, несут ответственность в соответствии с законодательством.

**ПРИЛОЖЕНИЕ N 1**

**к инструкции о порядке ведения бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях**

**ПЛАН СЧЕТОВ бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях**

**Глава 1. Общее описание плана счетов**

1. План счетов бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях разработан на основе Гражданского [кодекса](http://lex.uz/docs/111181) Республики Узбекистан, законов «[О бухгалтерском учете](http://lex.uz/docs/90764)», «[О Центральном банке Республики Узбекистан](http://lex.uz/docs/72252)», а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и определяет методологические основы единого подхода к организации и ведению бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях. Бухгалтерский учет ведется небанковскими кредитными организациями непрерывно с момента их регистрации, до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством.

2. План счетов представляет собой перечень счетов Главной бухгалтерской книги, который должен применяться при учете, анализе, группировке и составлении отчетов по операциям.

3. План счетов представлен в общем порядке для микрофинансовой организации, ломбарда и ипотечной организации, которые используют соответствующие счета в соответствии с требованиями законодательства, регулирующего их деятельность.

4. При осуществлении корректировки ошибок и изменениях в учетной политике разрешается делать исправительные проводки по дебету и кредиту счетов, даже если это не предусмотрено в описании счетов.

5. План счетов основывается на многовалютной системе бухгалтерского учета и позволяет отражать учет операций в иностранной валюте на всех счетах, где могут в установленном порядке учитываться операции в иностранной валюте. По каждой валюте открываются отдельные Главные книги — для ведения синтетического учета и Вспомогательные книги — для ведения аналитического учета. Итог сумм во Вспомогательных книгах должен соответствовать итоговым суммам на соответствующих балансовых счетах в Главных книгах по каждой валюте.

6. Каждая осуществляемая небанковскими кредитными организациями операция должна регистрироваться в Главной и Вспомогательной книгах по соответствующей валюте. На отчетную дату итоговые суммы Главных книг по иностранным валютам переводятся в национальную валюту и составляется консолидированный баланс по всем совершенным операциям за отчетный период.

7. Система кодирования счетов разработана таким образом, чтобы:

облегчить размещение счетов в Главной и Вспомогательной книгах;

способствовать систематической группировке и классификации счетов;

облегчить автоматизацию учетных процессов;

ускорить запись операций.

8. Система кодирования балансовых счетов в Главной книге принята пятизначной по следующей схеме:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| С | MM | SS |  | |
|  |  |  |  | |
| C | Категория счета: | | |  |
| 1. | Актив | | |  |
| 2. | Обязательства | | |  |
| 3. | Капитал | | |  |
| 4. | Доходы | | |  |
| 5. | Расходы | | |  |
| 9. | Непредвиденные обстоятельства | | |  |
|  |  | | |  |
| MM | Основные счета под категорией счета (первый порядок) | | | |
|  |  | |  | |
| SS | Субсчета под основными счетами (второй порядок) | | | |

В цифровое кодирование заложены следующие моменты:

для суммирующих счетов ММ и/или SS имеют нулевое значение (например, 10000 - "Активы", 10100 - "Кассовая наличность и другие" и т.д.);

в разделе "Активы" для субсчетов под заголовком "Резерв возможных убытков ..." для SS принято значение 99;

9. Лицевые счета состоят из 20 знаков и кодируются во вспомогательной книге по следующей схеме:

СMMSS VVV КХХХХХХХNNN

Где:

СMMSS - балансовый счет главной книги;

VVV - код валюты;

К - контрольный ключ;

ХХХХХХХХ - идентификационный номер счета;

NNN - порядковый номер счета.

10. Балансовый счет главной книги определяется в соответствии с Планом счетов, код валюты определяется на основании "Классификации стран и валют мира", контрольный ключ рассчитывается самой организацией, порядковые номера лицевых счетов состоят из порядковых номеров от "001" до "999".

11. Счета для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей открываются с уникальным кодом их банковских счетов в Национальной информационной базе банковских депозиторов, счета для физических лиц открываются в порядке «6XXXXXXX» с уникальным номером для каждого физического лица. В этом случае счета для физических лиц открываются на основании персонального идентификационного номера физического лица.

12. В плане счетов для каждого счета однозначно определено, является ли он активным или пассивным, за исключением некоторых счетов, на которых допускается активно-пассивный остаток. К активным счетам относятся балансовые счета разделов "Активы", "Расходы" и "Непредвиденные обстоятельства"; к пассивным счетам относятся балансовые счета разделов "Обязательства", "Капитал" и "Доходы".

13. В целях отражения реальной стоимости активов в раздел "Активы" включены контр-активные счета, а для отражения реальной стоимости обязательств в раздел "Обязательства" включены контр-пассивные счета.

14. В раздел "Непредвиденные обстоятельства" включены контр-активные счета, которые позволяют отражать операции по этим счетам методом двойной записи и обеспечивают дополнительный контроль за правильностью проведенных операций.

15. Счета «Непредвиденных обстоятельств» ведется методом двойной записи. Для каждого основного счета или группы основных счетов существуют контр-счета, которые используются только для целей бухгалтерского учета. Балансовый отчет или другая подобная финансовая отчетность отражает основные счета и не показывает информацию на контр-счетах.

16. За исключением некоторых счетов, «Активы» классифицированы согласно ликвидности, «Обязательства» — по принципу срочности.

17. В настоящем плане счетов для каждого балансового счета второго порядка описано назначение счета, какие операции отражаются по дебету и по кредиту счета, а также аналитический учет. Для более детального аналитического учета в небанковских кредитных организациях помимо лицевых счетов могут вестись дополнительные журналы учета и реестры.

18. Для разделов «Доходы» и «Расходы» аналитический учет не указан, так как счета являются внутренними счетами небанковских кредитных организаций.

Ведение аналитического учета на этих счетах определяются исходя из внутренней учетной политики и требований Центрального банка.

**Глава 2. План счетов**

**Код - Наименование**

**10100 Денежные средства в кассе**

10101 Денежные средства в кассе

10109 Денежная наличность в пути

**10300 К получению из Центрального банка Республики Узбекистан (ЦБРУ)**

10301 К получению из ЦБРУ депозитов до востребования

10305 К получению из ЦБРУ сберегательных депозитов

10307 К получению из ЦБРУ срочных депозитов

10313 К получению из ЦБРУ других средств

**10500 К получению из других банков депозитов и других средств**

10503 К получению из других банков депозитов до востребования

10505 К получению из других банков сберегательных депозитов

10507 К получению из других банков срочных депозитов

10509 Безналичные средства в пути

10513 К получению из других банков других средств

10599 Резерв возможных убытков — К получению из других банков (контр-активный)

**10700 Инвестиции в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в доходах/расходах.**

10701 Государственные казначейские векселя

10705 Государственные облигации

10709 Облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ

10779 Другие ценные бумаги

10791 Дисконт по долговым ценным бумагам, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в доходах/расходах (контр-активный).

10793 Премия по ценным бумагам, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в доходах/расходах.

10795 Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в доходах/расходах.

10799 Резерв возможных убытков - ценные бумаги которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в доходах/расходах (контр-активный).

**10800 Инвестиции в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге других доходов.**

10801 Государственные казначейские векселя

10805 Государственные облигации

10809 Облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ

10879 Другие ценные бумаги

**10889 Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге других доходов.**

**10891 Дисконт по инвестициям в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге доходов (контр-активный)**

10893 Премия по инвестициям в ценные бумаги которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге доходов

10895 Изменение справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге доходов.

10899 Резерв возможных убытков — Инвестиции в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге доходов (контр-активный)

**11100 Купленные дебиторские задолженности — Факторинг**

11101 Купленные дебиторские задолженности — Факторинг

11103 Просроченные купленные дебиторские задолженности — Факторинг

11105 Купленные дебиторские задолженности в процессе судебного разбирательства — Факторинг

11195 Дисконт по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг (контр-активный)

11199 Резерв возможных убытков по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг (контр-активный)

**11800 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги**

11801 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у ЦБРУ

11803 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других банков

11805 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у правительства

11897 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других заемщиков

11899 Резерв возможных убытков — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги (контр-активный)

**12100 Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам**

12101 Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам

12105 Просроченные кредиты, предоставленные банкам

12109 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные банкам

12199 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам (контр-активный)

**12400 Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (микрозаймы)**

12401 Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (микрозаймы)

12405 Просроченные кредиты, предоставленные физическим лицам (микрозаймы)

12409 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (микрозаймы)

12411 Краткосрочные кредиты (микрозаймы) самозанятым лицам

12499 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (микрозаймы) (контр-активный)

**12500 Краткосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям**

12501 Краткосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

12505 Просроченные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

12509 Пересмотренные краткосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

12599 Резерв возможных убытков — Краткосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям (контр-активный)

**12700 Краткосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам**

12701 Краткосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам

12705 Просроченные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам

12709 Пересмотренные краткосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам

12799 Резерв возможных убытков - краткосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам (контр-активный)

**13200 Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям**

13201 Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям

13205 Просроченные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям

13209 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям

13299 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям (контр-активный)

**14500 Долгосрочные кредиты, предоставленные банкам**

14501 Долгосрочные кредиты, предоставленные банкам

14505 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные банкам

14599 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные банкам (контр-активный)

**14800 Долгосрочные кредиты (микрозаймы), предоставленные физическим лицам**

14801 Долгосрочные кредиты (микрозаймы), предоставленные физическим лицам

14809 Пересмотренные долгосрочные кредиты (микрозаймы), предоставленные физическим лицам

14811 Долгосрочные кредиты (микрозаймы), предоставленные самозанятым лицам

14899 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты (микрозаймы), предоставленные физическим лицам (контр-активный)

**14900 Долгосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям**

14901 Долгосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

14909 Пересмотренные долгосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

14999 Резерв возможных убытков — Долгосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям (контр-активный)

**15100 Долгосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам**

15101 Долгосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам

15109 Пересмотренные долгосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам

15199 Резерв возможных убытков — Долгосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам (контр-активный)

**15400 Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям**

15401 Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям

15405 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям

15499 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям (контр-активный)

**15500 Полученные права требования  по ипотечным кредитам**

15501 Полученные права требования  по ипотечным кредитам

15505 Полученные права требования  по ипотечным кредитам - Просроченные платежи

15599 Резерв возможных убытков — Полученные права требования  по ипотечным кредитам (контр-активный)

**15600 Лизинг (финансовая аренда)**

15607 Лизинг

15617 Просроченный лизинг

15619 Пересмотренный лизинг

15699 Резерв возможных убытков – Лизинг (финансовая аренда) (контр-активный)

**15700 Кредиты, находящиеся в процессе судебного разбирательства**

15701 Кредиты (микрозаймы), предоставленные физическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства

15703 Микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, находящиеся в процессе судебного разбирательства

15705 Просроченные кредиты, по которым получены исполнительные надписи нотариуса

15707 Микрокредиты, предоставленные юридическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства

15709 Лизинг, находящийся в процессе судебного разбирательства

15711 Кредиты предоставленные банкам находящиеся в процессе судебного разбирательства

15713 Кредиты предоставленные небанковским финансовым учреждениям находящиеся в процессе судебного разбирательства

15715 Полученные права требования  по ипотечным кредитам находящиеся в процессе судебного разбирательства

15799 Резерв возможных убытков – кредиты находящиеся в процессе судебного разбирательства (контр-активный)

**15800 Инвестиции в дочерние финансовые организации**

15801 Инвестиции в дочерние финансовые организации

15899 Резерв возможных убытков – Инвестиции в дочерние финансовые организации

(контр-активный)

**15900 Инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости**

15901 Государственные казначейские векселя

15905 Государственные облигации

15909 Облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ

15979 Другие долговые ценные бумаги

15989 Затраты по приобретению долговых ценных бумаг оцениваемые по амортизированной стоимости

15991 Дисконт по долговым ценным бумагам оцениваемые по амортизированной стоимости (контр-активный)

15993  Премия по долговым ценным бумагам оцениваемые по амортизированной стоимости

15999 Резерв возможных убытков — Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (контр-активный)

**16100 К получению из Головного офиса/филиала**

16101 К получению из Головного офиса/филиала — Наличность

16103 К получению из Головного офиса/филиала — Безналичные ресурсы

16109 К получению из Головного офиса/филиала — Флоат

16117 К получению из Головного офиса/филиала — Товарно-материальные ценности и услуги

**16300 Начисленные проценты к получению**

16301 Начисленные проценты по депозитам к получению из банков

16307 Начисленные проценты к получению по кредитам (микрозаймы) физических лиц

16309 Начисленные проценты к получению по кредитам (микрокредиты) юридических лиц и индивидуальным предпринимателям

16311 Начисленные проценты к получению по ценным бумагам которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в доходах/расходах

16313 Начисленные проценты к получению по инвестициям в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в итоге других доходов

16315  Начисленные проценты к получению по инвестициям в долговые ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости

16323 Начисленные проценты к получению по лизингу (финансовая аренда)

16377 Начисленные, но не оплаченные в срок проценты

16399 Резерв на покрытие возможных убытков – начисленные проценты к получению (контр-актив)

**16400 Начисленные беспроцентные доходы к получению**

16401 Начисленные комиссионные и плата за услуги к получению

16405 Начисленные штрафы и пени к получению

16409 Начисленный доход по операционной аренде

16413 Другой начисленный беспроцентный доход к получению

16499 Резерв возможных убытков — Начисленный беспроцентный доход к получению (контр-активный)

**16500 Основный средства**

16501 Земля

16505 Незаконченное строительство

16509 Собственные сооружения–Здания и другие постройки

16511 Накопленный износ — Здания и другие постройки (контр-активный)

16515 Право на аренду и усовершенствование арендуемого объекта

16519 Накопленный износ — Право на аренду и усовершенствование арендуемого объекта (контр-активный)

16529 Транспортное оборудование

16531 Накопленный износ — Транспортное оборудование (контр-активный)

16535 Мебель, приспособления и оборудование

16539 Накопленный износ — Мебель, приспособления и оборудование (контр-активный)

16549 Основные средства, сданные по операционной аренде

16551 Накопленный износ — Основные средства, сданные по операционной аренде (контр-активный)

16561 Основные средства на складе

16563 Накопленный износ — Основные средства на складе (контр-активный)

16575 Залог основных средств по полученным кредитам

16579 Накопленный износ — Залог основных средств по полученным кредитам (контр-активный)

**16600 Нематериальные активы**

16601 Нематериальные активы

16605 Накопленный износ — Нематериальные активы (контр-активный)

16609 Нематериальные активы в процессе установки и разработки

16617 Гудвилл

16699 Резерв возможных убытков — Нематериальные активы в процессе установки и разработки (контр-активный)

**16700 Другое собственное имущество**

16701 Другое собственное имущество

16707 Накопленный износ — Другое собственное имущество (контр-активный)

16799 Резерв возможных убытков — Другое собственное имущество (контр-активный)

**16900 Нереализованная прибыль при ревальвации производных инструментов**

16901 Нереализованная прибыль при ревальвации — Форвардные контракты

16905 Нереализованная прибыль при ревальвации — Опционы

16909 Нереализованная прибыль при ревальвации — Фьючерсы

16913 Нереализованная прибыль при ревальвации — Свопы

**17100 Купля-продажа валюты и валютные позиции**

17101 Счета валютной позиции

**19900 Другие активы**

19901 Мелкие расходы

19907 Предоплаченные расходы за услуги

19908 Счета к получению — Расчеты с сотрудниками

19909 Счета к получению — За товарно-материальные ценности

19911 Резерв возможных убытков — Счета к получению (контр-активный)

19921 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе

19925 Предварительно оплаченные расходы

19929 Другие отсроченные расходы

19931 Отсроченные налоги

19933 Оценочный резерв по отсроченным налогам (контр-активный)

19939 Дивиденды к получению

19941 Средства в закрывшихся банках или банках, находящихся в процессе ликвидации

19945 Резерв возможных убытков — Средства в закрывшихся банках или банках, находящихся в процессе ликвидации (контр-активный)

19995 Другие активы в процессе судебного разбирательства

19997 Прочие активы

19999 Резерв возможных убытков — Прочие активы (контр-активный)

**20000 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**20600 Принятые в залог банковские депозиты**

20610 Принятые в залог банковские депозиты 21400 Привлеченные заемные средства

21402 Заемные средства учредителей

21404 Заемные средства, привлеченные от других лиц

**21600 Краткосрочные кредиты к оплате**

21606 Краткосрочные кредиты к оплате в банки

21610 Краткосрочные кредиты к оплате правительству

21612 Краткосрочные кредиты к оплате из государственных целевых фондов

21614 Краткосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым учреждениям

21618 Краткосрочные кредиты к оплате из негосударственных некоммерческих организаций

21622 Краткосрочные кредиты к оплате из международных финансовых институтов

21626 Краткосрочные кредиты к оплате от зарубежных инвесторов

21696 Краткосрочные кредиты к оплате другим кредиторам

**22000 Долгосрочные кредиты к оплате**

22006 Долгосрочные кредиты к оплате в банки

22010 Долгосрочные кредиты к оплате правительству

22012  Долгосрочные кредиты к оплате из государственных целевых фондов

22014 Долгосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым учреждениям

22018 Долгосрочные кредиты к оплате из негосударственных некоммерческих организаций

22022 Долгосрочные кредиты к оплате из международных финансовых институтов

22026 Долгосрочные кредиты к оплате от зарубежных инвесторов

22096 Долгосрочные кредиты к оплате другим кредиторам

**22100 Обязательства по лизингу (финансовой аренде)**

22102 Обязательства по лизингу перед банками

22104 Обязательства по лизингу перед другими лизингодателями

**22200 К оплате в Головной офис/филиалы**

22202 К оплате в Головной офис/филиалы — Наличность

22204 К оплате в Головной офис/филиалы — Безналичные ресурсы

22210 К оплате в Головной офис/филиалы — Флоат

22218 К оплате в Головной офис/филиалы — Товарно-материальные ценности и услуги

**22300 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги**

22302 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги ЦБРУ

22304 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги другим банкам

22306 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги правительству

22396 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги другим кредиторам

**22400 Начисленные проценты к оплате**

22402 Начисленные проценты по заемным средствам учредителей

22404 Начисленные проценты по заемным средствам, привлеченным от других лиц

22408 Начисленные проценты к оплате — Лизинг (Финансовая аренда)

22410 Начисленные проценты к оплате по кредитам

22412 Начисленные проценты к оплате по другим обязательствам

22414 Начисленные проценты к оплате по выпущенным ценным бумагам

22476 Начисленные, но не оплаченные в срок по договору проценты к оплате

22496 Начисленные проценты к оплате по другим обязательствам

**22500 Налоги к оплате**

22502 Начисленный налог на прибыль к оплате

22504 Начисленные другие налоги к оплате

22506 Удерживаемые налоги к оплате

22508 Отсроченные налоги к оплате

22510 Расчеты по социальному налогу

22512 Расчеты с другими фондами

**22800 Нереализованные убытки при ревальвации по производным инструментам и другие отсроченные доходы**

22802 Нереализованные убытки при ревальвации — Форвардные контракты

22806 Нереализованные убытки при ревальвации — Опционы

22810 Нереализованные убытки при ревальвации — Фьючерсы

22811 Нереализованные убытки при ревальвации — Свопы

22812 Процентные доходы будущего периода

22814 Средства грантов

22896 Другие отсроченные доходы

**23600 Выпущенные ценные бумаги**

23602 Выпущенные облигации

23608 Выпущенные векселя

23610 Выпущенные другие ценные бумаги

23696 Премия по выпущенным ценным бумагам

23698 Дисконт по выпущенным ценным бумагам (контр-пассивный)

**29800 Другие обязательства**

29801 Расчеты с клиентами

29802 Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги

29803 Счета к оплате — Расчеты с сотрудниками

29805 Счета к оплате — Арендная плата (Операционная аренда)

29806 Другие начисленные беспроцентные расходы к оплате

29807 Дивиденды к оплате

29808 Начисленные лицензионные взносы к оплате

29830 Депозиты по увеличению уставного капитала.

29896 Прочие обязательства

**30000 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**

**30300 Уставный капитал**

30301 Уставный капитал

30303 К получению за акции по подписке — Привилегированные (контр-пассивный)

30306 К получению за акции по подписке — Обыкновенные (контр-пассивный)

30309 Подписанный уставный капитал — Привилегированные

30312 Подписанный уставный капитал — Обыкновенные

30315 Выпущенный уставный капитал — Привилегированные

30318 Выпущенный уставный капитал — Обыкновенные

30321 Собственные акции, выкупленные у акционеров — Привилегированные (контр-пассивный)

30324 Собственные акции, выкупленные у акционеров — Обыкновенные (контр-пассивный)

**30600 Добавленный капитал**

30603 Добавленный капитал — Привилегированные

30606 Добавленный капитал — Обыкновенные

**30900 Резервный капитал**

30903 Резервный фонд общего назначения

30905 Безвозмездно полученное имущество

30906 Резерв на девальвацию

30907 Нереализованные прибыли или убытки ценных бумаг которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге других доходов (активно-пассивный)

30908 Сумма превышения оценочной стоимости над первоначальной

30909 Прибыль или убыток от хеджирования денежных потоков

30911 Резерв по стандартным активам

**31200 Нераспределенная прибыль**

31203 Нераспределенная прибыль (активно-пассивный)

31206 Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)

**40000 ДОХОДЫ**

**40400 Процентные доходы по депозитам в банках**

40401 Процентные доходы по депозитам до востребования в банках

40403 Процентные доходы по сберегательным депозитам в банках

40405 Процентные доходы по срочным депозитам в банках

40409 Процентные доходы по другим средствам в банках

**40600 Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в доходах/расходах.**

40601 Процентные доходы по государственным казначейским векселям

40605 Процентные доходы по государственным облигациям

40609 Процентные доходы по облигациям и другим долговым ценным бумагам ЦБРУ

40694 Процентные доходы по другим долговым ценным бумагам

**40700 Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге других доходов.**

40701 Процентные доходы по государственным казначейским векселям

40705 Процентные доходы по государственным облигациям

40709 Процентные доходы по облигациям и другим долговым ценным бумагам ЦБРУ

40794 Процентные доходы по другим долговым ценным бумагам

**41600  Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленные банкам**

41601 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленные банкам

41605 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленные банкам

41609  Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленные банкам

**42000  Процентные доходы по краткосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленные физическим лицам**

42001 Процентные доходы по краткосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленные физическим лицам

42005  Процентные доходы по просроченным кредитам (микрозаймы), предоставленные физическим лицам

42009 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленные физическим лицам

**42100 Процентные доходы по краткосрочным микрокредитам, предоставленные индивидуальным предпринимателям**

42101 Процентные доходы по краткосрочным микрокредитам, предоставленные индивидуальным предпринимателям

42105 Процентные доходы по просроченным микрокредитам, предоставленные индивидуальным предпринимателям

42109  Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным микрокредитам, предоставленные индивидуальным предпринимателям

**42300 Процентные доходы по краткосрочным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам**

42301 Процентные доходы по краткосрочным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам

42305 Процентные доходы по просроченным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам

42309 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам

**42500 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям**

42501 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям

42505 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям

42509 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям

**43700  Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям**

43701 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям

43705 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям

**44000 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным банкам**

44001 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным банкам

44005 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным банкам

**44200 Процентные доходы по долгосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленным физическим лицам**

44201 Процентные доходы по долгосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленным физическим лицам

44209 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленным физическим лицам

**44300 Процентные доходы по долгосрочным микрокредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям**

44301 Процентные доходы по долгосрочным микрокредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

44309 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным микрокредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

**44500  Процентные доходы по долгосрочным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам**

44501  Процентные доходы по долгосрочным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам

44509 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам

**44700 Процентные доходы по кредитам, находящимся в процессе судебного разбирательства**

44701 Процентные доходы по кредитам (микрозаймы) выданным физическим лицам находящимся в процессе судебного разбирательства

44703 Процентные доходы по микрокредитам выданным индивидуальным предпринимателям находящимся в процессе судебного разбирательства

44705 Процентные доходы по просроченным кредитам, по которым получены исполнительные надписи нотариуса

44707 Процентные доходы по микрокредитам выданным юридическим лицам находящимся в процессе судебного разбирательства

44711 Процентные доходы по кредитам выданным банкам находящимся в процессе судебного разбирательства

44713 Процентные доходы по кредитам выданным небанковским финансовым учреждениям находящимся в процессе судебного разбирательства

44715 Процентные доходы на полученные права требования  по ипотечным кредитам находящимся в процессе судебного разбирательства

**44800 Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости**

44801 Процентные доходы по инвестициям в государственные казначейские векселя

44805 Процентные доходы по инвестициям в государственные облигации

44809 Процентные доходы по инвестициям в облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ

44894 Процентные доходы по инвестициям в другие долговые ценные бумаги

**44900 Другие процентные доходы**

44901 Другие процентные доходы

**45000 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами**

45001 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у ЦБРУ

45003 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у банков

45005 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у правительства

45094 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у других заемщиков

**45100 Процентный доход по лизингу (финансовая аренда)**

45105 Процентный доход по лизингу,

45117 Процентный доход по просроченному лизингу

45119 Процентный доход по пересмотренному лизингу

45121 Процентный доход по лизингу, находящемуся в процессе судебного разбирательства

**45200 Беспроцентные доходы**

45201 Доходы от комиссии и платы за услуги

45294 Другие доходы от комиссий и услуг

**45400 Прибыль в иностранной валюте**

45401 Прибыль в иностранной валюте по сделкам «Спот»

45405 Прибыль в иностранной валюте по сделкам с производными инструментами

**45600 Прибыль от коммерческих операций**

45609 Прибыль от продажи ценных бумаг, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в итоге других доходов

45611 Прибыль от продажи ценных бумаг, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в доходах/расходах

**45700 Прибыль и дивиденды от инвестиций в дочерние финансовые организации**

45701 Прибыль и дивиденды от инвестиций в дочерние финансовые организации

**45800 Прибыль и дивиденды от инвестиций**

45803 Прибыль от продажи или диспозиции ценных бумаг, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в итоге других доходов

45805 Прибыль от продажи или диспозиции долговых ценных бумаг оцениваемые по амортизированной стоимости

45809 Дивиденды по инвестициям собственного капитала

**45900 Другие беспроцентные доходы**

45901 Доходы от аренды основных средств

45909 Прибыль от продажи или диспозиции основных средств

45913 Прибыль от продажи или диспозиции другого собственного имущества

45917 Доход, полученный от средств гранта

45921 Возмещение списанных средств

45994 Прочие беспроцентные доходы

**50000 РАСХОДЫ**

**50600 Процентные расходы по заемным средствам**

50602 Процентные расходы по заемным средствам учредителей

50604 Процентные расходы по заемным средствам, привлеченным от других лиц

**53100 Процентные расходы к оплате по краткосрочным кредитам**

53106 Процентные расходы к оплате по краткосрочным кредитам, полученным из банков

53110 Процентные расходы к оплате по краткосрочным кредитам полученные от правительства

53112 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате государственными целевыми фондами

53114 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате небанковским финансовым учреждениям

53118 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате негосударственными некоммерческими организациями

53122 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате международными финансовыми институтами

53126 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате зарубежными инвесторами

53196 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате другим кредиторам

**54100 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате**

54106 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате банкам

54110 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате правительству

54112 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате государственными целевыми фондами

54114 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате небанковским финансовым учреждениям

54118 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате негосударственными некоммерческими организациями

54122 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате международными финансовыми институтами

54126 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате зарубежными инвесторами

54196 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате другим кредиторам

**54200 Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам**

54202 Процентные расходы по выпущенным облигациям

54208 Процентные расходы по выпущенным векселям

54210 Процентные расходы по выпущенным другим ценным бумагам

**54300 Процентные расходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами**

54302 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам Центральному банку РУз

54304 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам банкам

54306 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам правительству

54396 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам другим кредиторам

**54400 Процентные расходы по лизингу (финансовая аренда)**

54402 Процентные расходы по лизингу (финансовая аренда)

**54900 Другие процентные расходы**

54902 Другие процентные расходы

**55100 Беспроцентные расходы**

55102 Комиссионные расходы и расходы за услуги ЦБРУ

55106 Комиссионные расходы и расходы за услуги банков

55110 Комиссионные расходы и расходы за услуги — Ценные бумаги

55134 Комиссионные расходы по кредитам

55142 Расходы по менеджменту

55162 Комиссионные расходы и расходы на проведение операций по гарантиям и поручительствам

55196 Другие комиссионные расходы и расходы за услуги

**55300 Убытки в иностранной валюте**

55302 Убытки в иностранной валюте по сделкам «Спот»

55306 Убытки в иностранной валюте по сделкам с производными инструментами

**55600 Убытки от коммерческих операций**

55610 Убытки от ценных бумаг которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости отражается в итоге других доходов

55614 Убытки от ценных бумаг которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости отражается в доходах/расходах

**55700 Убытки от инвестиций в зависимые хозяйственные общества и в дочерние финансовые организации**

55702 Убытки от инвестиций в зависимые хозяйственные общества-Финансовые институты

55706 Убытки от инвестиций в дочерние финансовые организации -Другие

**55800 Убытки от инвестиций**

55804 Убытки от продажи или диспозиции ценных бумаг которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости отражается в итоге других доходов

55806 Убытки от продажи или диспозиции долговых ценных бумаг оцениваемые по амортизированной стоимости

**55900 Другие беспроцентные расходы**

55902 Убытки от продажи или диспозиции основных средств

55906 Убытки от продажи или диспозиции другого собственного имущества

55996 Прочие беспроцентные расходы

**56100 Заработная плата и другие расходы на сотрудников**

56102 Заработная плата

56106 Льготы для сотрудников

56108 Выплаты основному руководящему персоналу

56110 Расходы на медицинское, стоматологическое обслуживание и госпитализацию

56114 Взносы на социальное страхование

56118 Расходы по социальной защите

56122 Взносы в государственный фонд содействия занятости и другие фонды

56196 Другие расходы на сотрудников

**56200 Аренда и содержание**

56202 Арендная плата

56206 Вода

56210 Электричество и отопление

56214 Расходы на ремонт и содержание

56218 Расходы на службы охраны

**56300 Командировочные и транспортные расходы**

56302 Командировочные расходы

56306 Расходы на проживание

56310 Фрахтовые расходы

56314 Расходы на горючее

**56400 Административные расходы**

56402 Расходы на рекламу и оповещение

56406 Расходы на канцелярские, офисные и другие принадлежности

56410 Расходы на почту, телефон, факс

56418 Расходы на периодические издания, книги, газеты

**56500 Репрезентация и благотворительность**

56502 Репрезентация и развлекательные программы

56506 Членские взносы

56510 Пожертвования и благотворительность

**56600 Расходы на износ**

56602 Износ — Здания, помещения и другие сооружения

56606 Износ — Инвестиции в недвижимость

56610 Износ — Транспортное оборудование

56614 Износ — Мебель и оборудование

56618 Износ — Нематериальные активы

56622 Износ — Основные средства, сданные в аренду по операционной аренде

56626 Износ — Право на аренду и усовершенствования арендуемого объекта

56630 Износ — Основные средства на складе

56632 Износ — Основные средства в качестве залогового обеспечения

**56700 Страхование, налоги и другие расходы**

56702 Расходы на оплату юридических и аудиторских услуг

56706 Расходы на оплату консалтинговых услуг

56710 Страхование

56714 Налоги (иные, чем налог на прибыль) и лицензии

56718 Штрафы и пени

56722 Судебное разбирательство/Расходы, связанные с приобретением активов

56796 Другие операционные расходы

**56800 Оценка возможных убытков**

56802 Оценка возможных убытков – Кредиты

56804 Оценка возможных убытков — К получению из банков

56806 Оценка возможных убытков — Ценные бумаги которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости отражается в доходах/расходах

56808 Оценка возможных убытков — Инвестиции в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости отражается в итоге других доходов

56814 Оценка возможных убытков — Купленные дебиторские задолженности — Факторинг

56824 Оценка возможных убытков — Сделки РЕПО

56826 Оценка возможных убытков — Инвестиции в долговые ценные бумаги,

оцениваемые по амортизированной стоимости

56828 Оценка возможных убытков по инвестициям в зависимые хозяйственные общества и в дочерние финансовые организации

56832 Оценка возможных убытков — Нематериальные активы

56834 Оценка возможных убытков — Другое собственное имущество

56838 Оценка возможных убытков — Лизинг (финансовая аренда)

56839 Оценка возможного убытка – начисленные проценты

56840 Оценка возможных убытков — Начисленные беспроцентные доходы к получению

56842 Оценка возможных убытков — Кредиты находящиеся в процессе судебного разбирательства

56896 Оценка возможных убытков — Другие активы

**56900 Оценка налога на прибыль**

56902 Оценка налога на прибыль

**90000 НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

**90300 Ценные бумаги**

90329 Бездокументарные ценные бумаги организации в форме акционерных обществ

90337 Выкупленные ценные бумаги организации в форме акционерных обществ

**90900 Торговое финансирование**

90966 Купленные дебиторские задолженности — Факторинг

90993 Гарантии и поручительства

**91500 Проценты по активам и комиссионные**

91501 Начисленные проценты по кредитам к получению

91505 Проценты по другим активам и комиссионные

**91900 Кредитные обязательства заемщиков**

91901 Обязательства заемщиков по краткосрочным кредитам

91905 Обязательства заемщиков по долгосрочным кредитам

**92700 Трансакции по производным инструментам**

92701 Фьючерсная продажа

92705 Фьючерсная покупка

92709 Форвардная продажа

92716 Форвардная покупка

92724 Опционная продажа

92728 Опционная покупка

92732 Продажа на условиях Своп

92736 Покупка на условиях Своп

**92800 Срочные сделки по ценным бумагам**

92802 Срочные сделки по покупке ценных бумаг

92806 Срочные сделки по продаже ценных бумаг

**93600 Хранение ценных бумаг и других ценностей**

93609 Хранение ценностей

**94500 Ценные бумаги, имущество и имущественные права (требования) в качестве залогового обеспечения**

94501 Ценные бумаги в качестве залогового обеспечения

94502 Имущества и имущественные права (требования) в качестве залогового обеспечения

94503 Гарантии и поручительства в качестве залогового обеспечения

94504 Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам и лизингам

94505 Банковские депозиты в качестве залогового обеспечения

**95400 Другие счета непредвиденных обстоятельств**

95409 Средства к получению по претензиям против заемщика

95411 Начисленные проценты по ценным бумагам к получению

95413 Списанные кредиты

95497 Другие счета непредвиденных обстоятельств

**96300 Контр-счета непредвиденных обстоятельств**

96314 Контр-счет по ценным бумагам организаций.

96331 Контр-счет по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг

96335 Контр-счет по процентам по активам и комиссионным

96337 Контр-счет по гарантиям и поручительствам

96345 Контр-счет по обязательствам заемщиков по краткосрочным кредитам

96349 Контр-счет по обязательствам заемщиков по долгосрочным кредитам

96361 Контр-счет по фьючерсным продажам

96363 Контр-счет по фьючерсным покупкам

96365 Контр-счет по форвардным продажам

96367 Контр-счет по форвардным покупкам

96369 Контр-счет по опционным продажам

96370 Контр-счет по опционным покупкам

96371 Контр-счет по свопным продажам

96373 Контр-счет по свопным покупкам

96374 Контр-счет по срочным сделкам по покупке ценных бумаг

96376 Контр-счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг

96379 Контр-счет по счетам хранения ценных бумаг и других ценностей

96381 Контр-счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения

96397 Контр-счет по другим счетам непредвиденных обстоятельств

**Глава 3. Описание счетов**

**10000 АКТИВЫ**

**10100 Денежные средства в кассе**

10101 Денежные средства в кассе

**Назначение счета:** учет наличных денег в виде банкнот и монет, находящихся в кассе.

**По дебету счета** отражаются суммы наличных денег, поступивших в кассу.

**По кредиту счета** отражаются суммы выданных наличных денег из кассы

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах.

10109 Денежная наличность в пути

**Назначение счета:** учет денежной наличности высланной в банк и находящейся в пути.

**По дебету счета** отражается сумма денежной наличности, высланной банку.

**По кредиту счета** отражается списание сумм денежной наличности на основании подтверждения принимающего банка о фактическом приеме их в кассу.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по банкам-получателям а также по каждому типу валют.

**10300 К получению из Центрального банка Республики Узбекистан (ЦБРУ)**

10301 К получению из ЦБРУ депозитов до востребования

10305 К получению из ЦБРУ сберегательных депозитов

10307 К получению из ЦБРУ срочных депозитов

10313 К получению из ЦБРУ других средств

Поскольку указанные выше учетные записи идентичны по своим свойствам, их определение дается в обобщенном виде.

**Назначение счета:** учет денежных средств размещенных в ЦБРУ ипотечной организацией

**По дебету счета** отражается поступление средств на имя ипотечной организации

**По кредиту счета** отражается списание средств

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах

**10500 К получению из других банков депозитов и других средств**

10503 К получению из других банков депозитов до востребования

10505 К получению из других банков сберегательных депозитов

10507 К получению из других банков срочных депозитов

10509 Безналичные средства в пути

10513 К получению из других банков других средств

Поскольку указанные выше учетные записи идентичны по своим свойствам, их определение дается в обобщенном виде.

**Назначение счета:** учет размещенных средств других банках.

**По дебету счета** отражаются суммы размещенных в других банках депозитов.

**По кредиту счета** отражается списанная сумма депозитов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по банку.

10599 Резерв возможных убытков — К получению из других банков (контр-активный)

**Назначение счета:** ведется учет созданного резерва на покрытие возможных убытков по депозитам в других банках

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку и в разрезе по депозитам

**10700 Инвестиции в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в доходах/расходах.**

**Назначение счета:** Инвестиции в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в отчетах прибыли и убытков.

10701 Государственные казначейские векселя

**Назначение счета:** учет казначейских векселей, выпущенных правительством, которые были куплены с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или каким-либо иным способом определены организацией в качестве ценных бумаг, изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных казначейских векселей.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость выбывших государственных казначейских векселей.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам казначейских векселей.

10705 Государственные облигации

**Назначение счета:** учет государственных облигаций и иных казначейских обязательств (как правило, долгосрочных), выпущенных правительством, которые были куплены с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или каким-либо иным способом определены организацией в качестве ценных бумаг, изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных государственных облигаций и иных казначейских обязательств.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость выбывших государственных облигаций и иных казначейских обязательств.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам государственных облигаций и иных казначейских обязательств.

10709 Облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ

**Назначение счета:** учет облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ, которые были приобретены с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен ценных бумаг, изменения справедливой стоимости которых отражается в отчете о прибылях и убытках.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость выбывших облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ.

10779 Другие ценные бумаги

**Назначение счета:** учет купленных ценных бумаг, не подпадающих под вышеописанную классификацию, которые были приобретены с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или каким-либо иным способом определены в качестве ценных бумаг, изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость других долговых ценных бумаг, а также стоимость приобретения (за вычетом затраты по приобретению) других долевых ценных бумаг, купленных и/или реклассифицированных и переведенных на этот счет с соответствующих счетов согласно нормативным документам Центрального банка.

**По кредиту счета** отражается сумма списания других ценных бумаг, выбывших и/или реклассифицированных и переведенных на соответствующие счета согласно нормативным документам Центрального банка.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

10791 Дисконт по долговым ценным бумагам, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в доходах/расходах (контр-активный).

**Назначение счета:** учет отрицательной разницы между ценой покупки (за вычетом затрат по приобретению и купленных процентов к получению, если таковые имеются) и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг.

**По кредиту счета** отражается сумма дисконта при покупке ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости.

**По дебету счета** отражается сумма амортизации дисконта, а также сумма дисконта при продаже и/или прочем выбытии ценной бумаги.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

10793 Премия по ценным бумагам, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в доходах/расходах.

**Назначение счета:** учет положительной разницы между ценой покупки (за вычетом затрат по приобретению и купленных процентов к получению, если таковые имеются) и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг.

**По дебету счета** отражается сумма премии при покупке ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости.

**По кредиту счета** отражается сумма амортизации премии, а также сумма остатка премии при продаже и/или прочем выбытии ценной бумаги.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

10795 Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в доходах/расходах.

**Назначение счета:** учет изменения справедливой стоимости ценных бумаг.

**По дебету счета** отражается повышение справедливой стоимости ценных бумаг, а также списание суммы ранее отраженных убытков от корректировки справедливой стоимости ценных бумаг при их обесценении, погашении, продаже или прочем выбытии.

**По кредиту счета** отражается снижение справедливой стоимости ценных бумаг, а также списание суммы ранее отраженных прибылей от корректировки справедливой стоимости ценных бумаг при их обесценении, погашении, продаже или прочем выбытии.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

10799 Резерв возможных убытков - ценные бумаги которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в доходах/расходах (контр-активный).

**Назначение счета:** учет средств для покрытия убытков, которые могут возникнуть в результате обесценения ценных бумаг, кроме корректировок, отражаемых на счете 10795

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**По кредиту счета** отражается сумма созданной оценки и/или увеличение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг, а также по эмитентам.

**10800 Инвестиции в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге других доходов.**

10801 Государственные казначейские векселя

**Назначение счета:** учет казначейских векселей, выпущенных правительством, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи и покупки.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных казначейских векселей, а также казначейские векселя, реклассифицированные и переведенные на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость казначейских векселей, выбывших и/или реклассифицированных и переведенных на соответствующие счета, согласно нормативным документам Центрального банка.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам казначейских векселей.

10805 Государственные облигации

**Назначение счета:** учет государственных облигаций и иных казначейских долговых ценных бумаг (как правило долгосрочных), выпущенных правительством, купленных и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных государственных облигаций и иных казначейских долговых ценных бумаг, а также государственные облигации и иные долговые ценные бумаги, реклассифицированные и переведенные на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость государственных облигаций и иных казначейских долговых ценных бумаг, выбывших и/или реклассифицированных и переведенных на соответствующие счета, согласно нормативным документам Центрального банка.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам государственных облигаций и иных казначейских долговых ценных бумаг.

10809 Облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ

**Назначение счета:** учет облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ, купленных и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ, а также другие облигации и долговые ценные бумаги, реклассифицированные и переведенные на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ, выбывших и/или реклассифицированных и переведенных на соответствующие счета, согласно нормативным документам Центрального банка.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ.

10879 Другие ценные бумаги

**Назначение счета:** учет других ценных бумаг, не подпадающих под вышеописанную классификацию, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи и покупки.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость других долговых ценных бумаг и стоимость приобретения других долевых ценных бумаг с учетом всех расходов, связанных с их приобретением, а также реклассифицированных и переведенных на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость других долговых ценных бумаг, а также сумма списания других долевых ценных бумаг, выбывших и/или реклассифицированных и переведенных на соответствующие счета, согласно нормативным документам Центрального банка.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

10889 Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге других доходов.

**Назначение счета:** учет всех затрат, связанных с приобретением долговых ценных бумаг (вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам; сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств и т. п.).

**По дебету счета** отражается сумма затрат, связанных с приобретением долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

**По кредиту счета** отражается сумма амортизации затрат, связанных с приобретением долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также сумма списания остатка этих затрат при погашении, продаже, реклассификации, передаче и/или прочем выбытии ценных бумаг.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам долговых ценных бумаг, а также по эмитентам.

10891 Дисконт по инвестициям в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге доходов (контр-активный)

**Назначение счета:** учет отрицательной разницы между ценой покупки (за вычетом затрат по приобретению и купленных процентов к получению, если таковые имеются) и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

**По кредиту счета** отражается сумма дисконта при покупке ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости.

**По дебету счета** отражается сумма амортизации дисконта, а также сумма списания дисконта при продаже, реклассификации, передаче и/или прочем выбытии ценной бумаги.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

10893 Премия по инвестициям в ценные бумаги которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге доходов

**Назначение счета:** учет положительной разницы между ценой покупки (за вычетом затрат по приобретению и купленных процентов к получению, если таковые имеются) и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

**По дебету счета** отражается сумма премии при покупке ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости.

**По кредиту счета** отражается сумма амортизации премии, а также сумма списания премии при продаже, реклассификации, передаче и/или прочем выбытии ценной бумаги.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

10895 Изменение справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге доходов.

**Назначение счета:** учет изменения справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

**По дебету счета** отражается увеличение справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, а также списание суммы нереализованных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, при обесценении, их погашении, продаже или прочем выбытии.

**По кредиту счета** отражается сумма уменьшения справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, а также списание суммы нереализованных прибылей по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, при обесценении, их погашении, продаже и/или прочем выбытии.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

10899 Резерв возможных убытков — Инвестиции в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге доходов (контр-активный)

**Назначение счета:** учет средств для покрытия убытков, которые могут возникнуть в результате обесценения инвестиций, кроме тех корректировок, которые отражаются на счете 10895.

**По кредиту счета** отражается сумма созданной оценки и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается списание и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг, а также по эмитентам.

**11100 Купленные дебиторские задолженности — Факторинг**

11101 Купленные дебиторские задолженности — Факторинг

**Назначение счета:** учет купленных дебиторских задолженностей — платежных требований своих клиентов (поставщиков), выставленных на инкассо, за отгруженные товары, выполненные работы и оказанные услуги.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость выкупленных дебиторских задолженностей клиентов.

**По кредиту счета** отражается погашение дебиторской задолженности должником, стоимость реклассифицированных и перенесенных на счета 11103,11105, а также стоимость дебиторских задолженностей, переуступленных другим лицам.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому плательщику в разрезе договоров

11103 Просроченные купленные дебиторские задолженности — Факторинг

**Назначение счета:** учет купленных дебиторских задолженностей, которые стали просроченными согласно установленным правилам.

**По дебету счета** отражается полная и/или непогашенная стоимость купленных банком дебиторских задолженностей, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счета 11101.

**По кредиту счета** отражается погашение дебиторской задолженности должником или сумма списания, а также стоимость реклассифицированных и перенесенных на счет 11105, просроченных купленных дебиторских задолженностей.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому плательщику в разрезе договоров.

11105 Купленные дебиторские задолженности в процессе судебного разбирательства — Факторинг

**Назначение счета:** учет купленных дебиторских задолженностей, находящихся в процессе судебного разбирательства.

**По дебету счета** отражается полная и/или непогашенная стоимость купленных дебиторских задолженностей, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 11101, 11103.

**По кредиту счета** отражается погашение купленной дебиторской задолженности должником и/или сумма списания.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому плательщику в разрезе договоров

11195 Дисконт по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг (контр-активный)

**Назначение счета:** учет дисконта — отрицательной разницы между ценой покупки и полной номинальной стоимостью купленных дебиторских задолженностей.

**По кредиту счета** отражается сумма дисконта при покупке дебиторской задолженности по цене ниже полной ее номинальной стоимости.

**По дебету счета** отражается амортизация дисконта, а также списывается сумма дисконта при полном или частичном погашении дебиторской задолженности должником или при переуступке дебиторской задолженности другим лицам.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому плательщику в разрезе договоров

11199 Резерв возможных убытков по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по купленным дебиторским задолженностям в случае возникновения невзыскания суммы с должника и/или при оценке, что взыскание сумм вызывает сомнение.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому плательщику в разрезе договоров

**11800 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги**

11801 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у ЦБРУ

11803 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других банков

11805 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у правительства

11897 Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других заемщиков

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет ценных бумаг, купленных по сделкам РЕПО (соглашениям о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом).

**По дебету счета** отражается стоимость ценных бумаг, купленных по первой части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, а также сумма амортизации разницы между ценой обратной продажи ценной бумаги по второй части соглашения и ценой покупки ценной бумаги по первой части соглашения.

**По кредиту счета** отражается стоимость ценных бумаг, проданных обратно по второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, а также стоимость переведенных в портфель организации ценных бумаг при неисполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому соглашению РЕПО, а также по видам и срокам ценных бумаг.

11899 Резерв возможных убытков — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги (контр-активный)

**Назначение счета**: учет резервов на покрытие убытков от обесценения купленных по сделкам РЕПО ценных бумаг.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва убытков от обесценения и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому соглашению РЕПО, а также по видам ценных бумаг.

**12100 Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам**

12101 Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам

**Назначение счета**: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных банкам на срок до 1 года с даты предоставления.

**По дебету счета** отражается сумма выданного кредита.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенного кредита и/или реклассифицированного по другому статусу кредита.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе договоров.

12105 Просроченные кредиты, предоставленные банкам

**Назначение счета:** учет непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), выданных банкам.

**По дебету счета** отражается сумма непогашенных в срок кредитов, выданных другим банкам, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 12101,12109,14501,14505.

**По кредиту счета** отражаются суммы задолженностей, погашенные заемщиками, реклассифицированные по другому статусу кредита и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счета 12199.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

12109 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные банкам

**Назначение счета:** учет краткосрочных кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных банкам, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

**По дебету счета** отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных банкам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 12101, 12105.

**По кредиту счета** отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 12199.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

12199 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по краткосрочным кредитам (в том числе по другим операциям, являющимся по сущности кредитами), предоставленным банкам, которые могут быть не взысканы организацией.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

**12400 Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (микрозаймы)**

12401 Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (микрозаймы)

**Назначение счета:** учет кредитов (микрозаймы), предоставленные физическим лицам на срок до 1 года с даты предоставления кредита.

**По дебету счета** отражается сумма выданного кредита (микрозаймы).

**По кредиту счета** отражается сумма погашенного кредита и/или реклассифицированного по другому статусу кредита (микрозаймы).

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных (микрозаймы) договоров.

12405 Просроченные кредиты, предоставленные физическим лицам (микрозаймы)

**Назначение счета**: учет краткосрочных и долгосрочных кредитов (микрозаймов), не погашенных в течение периода, предоставленного физическим лицам, в том числе самозанятым лицам.

**По дебету счета** отражается сумма пересмотренных кредитов (микрозаймы), предоставленные физическим лицам, в том числе замозянятым, а также реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 12401, 12409, 12411,14801, 14809,14811.

**По кредиту счета** отражаются суммы погашенных микрозаймов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах в зависимости от кредитных (миркокарз) договоров по каждому заемщику.

12409 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (микрозаймы)

**Назначение счета**: учет краткосрочных кредитов (микрозаймы), предоставленные физическим лицам, в том числе самозанятым, условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

**По дебету счета** отражаются суммы реклассифицированных и перенесенных со счетов 12401, 12405 и 12411 на этот счет и пересмотренных условий кредитов (микрозаймов), предоставленных физическим лицам, в том числе самозанятым.

**По кредиту счета** отражаются суммы погашенных микрозаймов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 12499.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных (микрозаймы) договоров.

12411 Краткосрочные кредиты, предоставленные самозанятым лицам (микрозаймы).

**Назначение счета**: учет кредитов, выданных самозанятым лицам (в том числе овердрафтов и других операций, по сути являющихся кредитами), на срок до 1 года.

**По дебету счета** отражается сумма выданного кредита.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенного кредита и/или реклассифицированного по другому статусу кредита.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров

12499 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (микрозаймы) (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по краткосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленные физическим лицам, в том числе самозанятым лицам, которые могут быть не взысканы.

**По кредиту** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету** счета отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в зависимости от кредитных договоров**.**

**12500 Краткосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям**

12501 Краткосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

**Назначение счета:** учет микрокредитов, предоставленные индивидуальным предпринимателям на срок до 1 года с даты предоставления.

**По дебету счета** отражается сумма выданного микрокредита.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенного микрокредита и/или реклассифицированного по другому статусу.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

12505 Просроченные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

**Назначение счета:** учет непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных микрокредитов, выданных индивидуальным предпринимателям.

**По дебету счета** отражается сумма непогашенных в срок микрокредитов, выданных индивидуальным предпринимателям, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 12501, 12509, 14901, 14909.

**По кредиту счета** отражаются суммы задолженностей микрокредитов, погашенные заемщиками, реклассифицированные по другому статусу и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счетов 12599.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

12509 Пересмотренные краткосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

**Назначение счета:** учет краткосрочных микрокредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

**По дебету счета** отражается сумма пересмотренных микрокредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 12501,12505.

**По кредиту счета** отражаются суммы погашенных микрокредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 12699.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

12599 Резерв возможных убытков — Краткосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по краткосрочным микрокредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, которые могут быть не взысканы микрофинансовой организацией.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

**12700 Краткосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам**

12701 Краткосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам

**Назначение счета:** учет микрокредитов, предоставленных юридическим лицам, на срок до 1 года с даты предоставления кредита.

**По дебету счета** отражается сумма выданного микрокредита.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенного микрокредита и/или реклассифицированные по другому статусу.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

12705 Просроченные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам

**Назначение счета:** учет непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных микрокредитов, выданных юридическим лицам

**По дебету счета** отражается сумма непогашенных в срок микрокредитов, выданных юридическим лицам, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 12701, 12709, 15101, 15109

**По кредиту счета** отражаются суммы задолженностей погашенные заемщиками, реклассифицированные по статусу микрокредиты и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счетов 12799.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

12709 Пересмотренные краткосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам

**Назначение счета:** учет краткосрочных микрокредитов, предоставленных юридическим лицам, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

**По дебету счета** отражается сумма пересмотренных микрокредитов, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 12701, 12705.

**По кредиту счета** отражаются суммы погашенных микрокредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 12799.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

12799 Резерв возможных убытков - краткосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по краткосрочным микрокредитам, предоставленным юридическим лицам, которые могут быть не взысканы.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

**13200 Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям**

13201 Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям

**Назначение счета:** учет кредитов, (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами) предоставленных небанковским финансовым учреждениям, в том числе микрофинансовым организациям, ломбардам и лизинговым компаниям, на срок до 1 года с даты предоставления кредита.

**По дебету счета** отражается сумма выданного кредита.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенного кредита и/или реклассифицированные по другому статусу кредиты.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

13205 Просроченные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям

**Назначение счета:** учет непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных кредитов (в том числе, овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), выданных небанковским финансовым учреждениям, в том числе микрофинансовым организациям, ломбардам и лизинговым компаниям.

**По дебету счета** отражается сумма непогашенных в срок кредитов, выданных небанковским финансовым институтам, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 13201, 13209, 15401, 15405.

**По кредиту счета** отражаются суммы задолженностей, погашенные заемщиками, реклассифицированные по другому статусу кредиты и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счетов 13299.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

13209 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям

**Назначение счета:** учет краткосрочных кредитов (в том числе: овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных небанковским финансовым учреждениям, в том числе микрофинансовым организациям, ломбардам и лизинговым компаниям, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

**По дебету счета** отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных небанковским финансовым учреждениям, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счета 13201, 13205.

**По кредиту счета** отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 13299.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

13299 Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по краткосрочным кредитам (в том числе овердрафту и другим операциям, являющимся по сущности кредитами), предоставленным небанковским финансовым учреждениям, в том числе микрофинансовым организациям, ломбардам и лизинговым компаниям, которые могут быть не взысканы.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

**14500 Долгосрочные кредиты, предоставленные банкам**

14501 Долгосрочные кредиты, предоставленные банкам

**Назначение счета:** учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных банкам на срок более 1 года с даты предоставления кредита.

**По дебету счета** отражается сумма выданного кредита.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенного кредита и/или реклассифицированные по другому статусу кредиты.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

14505 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные банкам

**Назначение счета:** учет долгосрочных кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных банкам, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

**По дебету счета** отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных банкам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 14501, 12105.

**По кредиту счета** отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 14599.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

14599 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные банкам (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по долгосрочным кредитам (в том числе другим операциям, являющимся по сущности кредитами), предоставленным банкам, которые могут быть не взысканы.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

**14800 Долгосрочные кредиты (микрозаймы), предоставленные физическим лицам**

14801 Долгосрочные кредиты (микрозаймы), предоставленные физическим лицам

**Назначение счета:** учет кредитов (микрозаймы), предоставленных физическим лицам, на срок более 1 года с даты предоставления.

**По дебету счета** отражается сумма выданного микрокредита (микрозаймы).

**По кредиту счета** отражается сумма погашенного микрокредита (микрозаймы) и/или реклассифицированные по другому статусу.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных (микрозаймы) договоров.

14809 Пересмотренные долгосрочные кредиты (микрозаймы), предоставленные физическим лицам

**Назначение счета:** учет долгосрочных кредитов (микрозаймы), предоставленных физическим лицам, в том числе самозанятым, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

**По дебету счета** отражается сумма пересмотренных кредитов (микрозаймы), предоставленных физическим лицам,в том числе замозанятым лицам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 14801, 14811,12405.

**По кредиту счета** отражаются суммы погашенных кредитов (микрозаймы), реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 14899- Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты (микрозаймы), предоставленные физическим лицам (контр-активный).

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах в зависимости от кредитных (миркокарз) договоров по каждому заемщику**.**

14811 Долгосрочные кредиты (микрозаймы), предоставленные самозанятым лицам

**Назначение счета**: учет кредитов (микрозаймы), (включая иные операции, по сути являющиеся кредитами)., предоставленных самозанятым лицам, на срок более 1 года.

**По дебету** счета отражается сумма выданного кредита.

**По кредиту** счета отражается сумма кредитов, погашенных и/или реклассифицированные по другому статусу.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных (микрозаймы) договоров.

14899 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты (микрозаймы), предоставленные физическим лицам (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по долгосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленным физическим лицам, в том числе самозанятым, которые могут быть не взысканы.

**По кредиту** счета отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету** счета отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический** учет ведется на отдельных лицевых счетах в зависимости от кредитных (миркокарз) договоров по каждому дебитору 14900 Долгосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

14901 Долгосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

**Назначение счета:** учет кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям на срок более 1 года с даты предоставления микрокредита.

**По дебету счета** отражается сумма выданного микрокредита.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенного микрокредита и/или реклассифицированные по другому статусу.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

14909 Пересмотренные долгосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям

**Назначение счета:** учет долгосрочных микрокредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором.

**По дебету счета** отражается сумма пересмотренных микрокредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 14901, 12505.

**По кредиту счета** отражаются суммы погашенных микрокредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 14999.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

14999 Резерв возможных убытков — Долгосрочные микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по долгосрочным микрокредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, которые могут быть не взысканы.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

**15100 Долгосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам**

15101 Долгосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам

**Назначение счета:** учет микрокредитов, предоставленных юридическим лицам на срок более 1 года с даты предоставления кредита.

**По дебету счета** отражается сумма выданного микрокредита.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенного микрокредита и/или реклассифицированные по другому статусу.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

15109 Пересмотренные долгосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам

**Назначение счета:** учет долгосрочных микрокредитов, предоставленных юридическим лицам, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором.

**По дебету счета** отражается сумма пересмотренных микрокредитов, предоставленных юридическим лицам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 15101, 12705.

**По кредиту счета** отражаются суммы погашенных микрокредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

15199 Резерв возможных убытков — Долгосрочные микрокредиты, предоставленные юридическим лицам (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по долгосрочным микрокредитам, предоставленным юридическим лицам, которые могут быть не взысканы.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе микрокредитных договоров.

**15400 Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям**

15401 Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям

**Назначение счета:** учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных небанковским финансовым учреждениям, в том числе микрофинансовым организациям, ломбардам и лизинговым компаниям, на срок более 1 года с даты предоставления кредита.

**По дебету счета** отражается сумма выданного кредита.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенного кредита и/или реклассифицированные по другому статусу.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

15405 Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям

**Назначение счета:** учет долгосрочных кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных небанковским финансовым учреждениям, в том числе микрофинансовым организациям, ломбардам и лизинговым компаниям, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

**По дебету счета** отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных небанковским финансовым учреждениям, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 15401, 13205.

**По кредиту счета** отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 15499.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

15499 Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым учреждениям (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по долгосрочным кредитам (в том числе по другим операциям, являющимся по сущности кредитами), предоставленным небанковским финансовым учреждениям, в том числе микрофинансовым организациям, ломбардам и лизинговым компаниям, которые могут быть не взысканы.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

**15500 Полученные права требования  по ипотечным кредитам**

15501 Полученные права требования  по ипотечным кредитам

**Назначение счета:** права, полученные банком-должником по ипотечным кредитам физическим лицам в результате невозврата кредитов

**По дебету счета** отражается сумма полученных прав по ипотечным кредитам.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенного кредита и/или реклассифицированные по другому статусу.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

15505 Полученные права требования  по ипотечным кредитам - Просроченные платежи

**Назначение счета:** учет непогашенных в срок прав по ипотечным кредитам.

**По дебету счета** отражается сумма непогашенных в срок прав по ипотечным кредитам, реклассифицированных и пересмотренных.

**По кредиту счета** отражаются суммы задолженностей, погашенные, реклассифицированные и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счетов 15599.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

15599 Резерв возможных убытков — Полученные права требования  по ипотечным кредитам (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь прав по ипотечным кредитам, которые могут быть не взысканы ипотечной организацией .

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

**15600 Лизинг (финансовая аренда)**

15607 Лизинг

**Назначение счета:** учет сумм к получению по лизингу (финансовая аренда).

**По дебету счета** отражается сумма чистых инвестиций по лизингу.

**По кредиту счета** отражаются суммы при поступлении денежных средств, при погашении основного долга, а также при переводе на счета 15617 и 15619, а также другие счета согласно нормативным документам Центрального банка.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору лизинга.

15617 Просроченный лизинг

**Назначение счета:** учет просроченной задолженности по лизингу.

**По дебету счета** отражается сумма просроченной задолженности по основному долгу по лизингу, реклассифицированные и перенесенные суммы со счетов 15607 и 15619

**По кредиту счета** отражается сумма задолженности, выплаченная получателем лизинга или третьей стороной, реклассифицированная и переведенная в другую категорию и/или списанная путем дебетования резерва возможных убытков со счета 15699.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору лизинга.

15619 Пересмотренный лизинг

**Назначение счета:** учет лизинга, основные условия которого были изменены в соответствии с пересмотренными договорами и дополнительными соглашениями к нему.

**По дебету счета** отражается сумма пересмотренного лизинга, который реклассифицирован и перенесен на этот счет со счетов 15607 и 15617.

**По кредиту счета** отражается погашение задолженности по лизингу, реклассифицированному и/или списанному путем дебетования резерва возможных убытков со счета 15699.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору лизинга.

15699 Резерв возможных убытков – Лизинг (финансовая аренда) (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по лизингам, которые могут быть не взысканы.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору лизинга.

**15700 Кредиты, находящиеся в процессе судебного разбирательства**

15701 Кредиты (микрозаймы), предоставленные физическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства

15703 Микрокредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, находящиеся в процессе судебного разбирательства

15705 Просроченные кредиты, по которым получены исполнительные надписи нотариуса

15707 Микрокредиты, предоставленные юридическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства

15709 Лизинг, находящийся в процессе судебного разбирательства

15711 Кредиты предоставленные банкам находящиеся в процессе судебного разбирательства

15713 Кредиты предоставленные небанковским финансовым учреждениям находящиеся в процессе судебного разбирательства

15715 Полученные права требования  по ипотечным кредитам находящиеся в процессе судебного разбирательства

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет кредитов и лизинга (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), по которым возбуждено судебное дело.

**По дебету счета** отражается сумма кредитов и лизинга, а также в связи с получением у нотариуса исполнительного листа в соответствии с законодательством, реклассифицированных и переведенных на этот счет с основных кредитных счетов и счетов лизинга по причине судебного разбирательства.

**По кредиту счета** отражается сумма взысканных кредитов и/или списанных за счет резервов на возможные убытки со счета 15799.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

15799 Резерв возможных убытков – кредиты находящиеся в процессе судебного разбирательства (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по кредитам, находящимся в процессе судебного разбирательства, которые могут быть не взысканы.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**По кредиту счета** отражается сумма резервов реклассифицированных и переведенных на этот счет с соответствующих счетов резервов на возможные убытки, созданных по рассматриваемым кредитам и/или увеличение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

**15800 Инвестиции в дочерние финансовые организации**

15801 Инвестиции в дочерние финансовые организации

**Назначение счета:** учет стоимости инвестиций в собственный капитал, в том числе в долевые ценные бумаги дочерних финансовых организаций.

**По дебету счета** отражается сумма инвестированных средств с учетом всех расходов, связанных с приобретением инвестиций, стоимость ценных бумаг, реклассифицированных и переведенных на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка, а также сумма увеличения инвестиций в результате признания доли в прибыли хозяйственного общества и другие корректировки, связанные с переоценками активов, проводимыми объектом инвестиций, которые увеличивают его счета собственного капитала.

**По кредиту счета** отражается сумма инвестиций, выбывших и/или реклассифицированных и переведенных на соответствующие счета, согласно нормативным документам Центрального банка, а также сумма уменьшения инвестиций в результате признания доли в убытках дочернего хозяйственного общества и сумма дивидендов к получению от него, наряду с другими корректировками, связанными с переоценками активов, проводимыми объектом инвестиций, которые уменьшают его счета собственного капитала.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах для каждой дочерней финансовой организации.

15899 Резерв возможных убытков – Инвестиции в дочерние финансовые организации (контр-активный)

**Назначение счета:** учет средств для покрытия убытков, которые могут возникнуть в результате обесценения инвестиций.

**По дебету счета** отражается списание или уменьшение суммы резерва.

**По кредиту счета** отражается сумма созданной оценки и/или увеличение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждой дочерней финансовой организацией.

**15900 Инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости**

15901 Государственные казначейские векселя

**Назначение счета:** учет казначейских векселей, выпущенных правительством Республики Узбекистан, приобретенных с целью удерживать до погашения и получать фиксированный доход.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных казначейских векселей, а также номинальная стоимость казначейских векселей, реклассифицированных и переведенных на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость казначейских векселей, выбывших и переведенных на соответствующие счета, согласно нормативным документам Центрального банка.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам казначейских векселей.

15905 Государственные облигации

**Назначение счета:** учет государственных облигаций и иных казначейских обязательств (долгосрочных), выпущенных правительством Республики Узбекистан, и приобретенных с целью удерживать до погашения и получать фиксированный доход.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных государственных облигаций и иных казначейских обязательств, и номинальная стоимость государственных облигаций реклассифицированных и переведенных на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость государственных облигаций, выбывших и/или реклассифицированных и переведенных на соответствующие счета, согласно нормативным документам Центрального банка.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам государственных облигаций и иных казначейских обязательств.

15909 Облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ

**Назначение счета:** учет облигаций и других ценных бумаг ЦБРУ, приобретенных с целью удерживать до погашения и получать фиксированный доход.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ, а также номинальная стоимость долговых ценных бумаг, реклассифицированных и переведенных на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость ценных долговых бумаг, выбывших или реклассифицированных и переведенных на соответствующие счета, согласно нормативным документам Центрального банка.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам облигаций и других ценных бумаг.

15979 Другие долговые ценные бумаги

**Назначение счета:** учет других долговых ценных бумаг, приобретенных с целью удерживать до погашения и получать фиксированный доход и не подпадающих под вышеописанную классификацию.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость приобретенных других долговых ценных бумаг, а также другие долговые ценные бумаги, реклассифицированные и переведенные на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость других долговых ценных бумаг, выбывших и/или реклассифицированных и переведенных на соответствующие счета, согласно нормативным документам Центрального банка.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

15989 Затраты по приобретению долговых ценных бумаг оцениваемые по амортизированной стоимости

**Назначение счета:** учет всех затрат, связанных с приобретением долговых ценных бумаг (вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам; сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств и т. п.).

**По дебету счета** отражается сумма затрат, связанных с приобретением долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

**По кредиту счета** отражается сумма амортизации затрат, связанных с приобретением долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, а также сумма списания при продаже, реклассифицированных и переведенных, или выбытия долговых ценных бумаг.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

15991 Дисконт по долговым ценным бумагам оцениваемые по амортизированной стоимости (контр-активный)

**Назначение счета:** учет отрицательной разницы между ценой покупки (за вычетом затрат по приобретению и купленных процентов к получению, если таковые имеются) и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

**По дебету счета** отражается сумма амортизации дисконта, а также сумма дисконта при продаже и/или прочем выбытии ценной бумаги.

**По кредиту счета** отражается сумма дисконта при покупке долговой ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

15993  Премия по долговым ценным бумагам оцениваемые по амортизированной стоимости

**Назначение счета:** учет положительной разницы между ценой покупки (за вычетом затрат по приобретению и купленных процентов к получению, если таковые имеются) и номинальной стоимостью других ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

**По дебету счета** отражается сумма премии при покупке ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости.

**По кредиту счета** отражается сумма амортизации премии, а также сумма премии при продаже, реклассификации и переводе и/или прочем выбытии ценной бумаги.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

15999 Резерв возможных убытков — Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (контр-активный)

**Назначение счета:** на данном счете учитывается сумма резервов на покрытие убытков, которые могут возникнуть в результате обесценения ценных бумаг.

**По дебету счета** отражается списание и/или уменьшение суммы резерва.

**По кредиту счета** отражается сумма созданной оценки и/или увеличение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг, а также по эмитентам.

**16100 К получению из Головного офиса/филиала**

16101 К получению из Головного офиса/филиала — Наличность

**Назначение счета:** учет операций с денежной наличностью между Головным офисом и его филиалами или между филиалами одной организации, расположенными на территории Республики Узбекистан. Корреспондирующим счетом для данного счета является счет 22202. Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть равны.

**По дебету счета** отражаются средства к получению из Головного офиса/филиала за наличности.

**По кредиту счета** отражается погашение задолженностей перед Головным офисом/филиалами, возвращенные суммы, имевшие место в результате неправильного перечисления средств, а также суммы всех переводов, закрываемые в Головном офисе.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по расчетам с Головным офисом/филиалами.

16103 К получению из Головного офиса/филиала — Безналичные ресурсы

**Назначение счета:** учет операций между Головным офисом и его филиалами или между филиалами одной организации, расположенными на территории Республики Узбекистан за безналичные ресурсы. Взаимным счетом для данного счета является счет 22204. Обороты и остатки этих счетов должны быть равными..

**По дебету счета** отражаются средства к получению из Головного офиса/филиала.

**По кредиту счета** отражается погашение задолженностей перед Головным офисом/филиалом, возвращенные суммы, имевшие место в результате неправильного перечисления средств.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по расчетам с Головным офисом/филиалами.

16109 К получению из Головного офиса/филиала — Флоат

**Назначение счета:** учет не выверенных в течение установленного срока трансакций между Головным офисом и его филиалами или между филиалами одной организации. Учет ведет та организация, которая инициировала главную трансакцию, и в течение трех дней остаток должен быть закрыт.

**По дебету счета** отражается сумма средств, неоплаченных в течение установленного срока, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 16101, 16103, 16117.

**По кредиту счета** списываются отрегулированные суммы.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по расчетам с Головным офисом/филиалами.

16117 К получению из Головного офиса/филиала — Товарно-материальные ценности и услуги

**Назначение счета:** учет операций по товарно-материальным ценностям и услугам между филиалами и их Головным офисом/филиалами, оказанных услуг и товарно-материальных ценностей, переданных в Головной офис/филиал одной организации. Корреспондирующим счетом для данного счета является счет 22218.

Обороты и остатки этих счетов должны быть равными.

**По дебету счета** отражается сумма переданных товарно-материальных ценностей на склад и оказанных услуг.

**По кредиту счета** отражается оплата в установленные сроки через корреспондентский счет задолженности перед Головным офисом/ филиалом.

**Аналитический счет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому Головному офису/филиалу

**16300 Начисленные проценты к получению**

16301 Начисленные проценты по депозитам к получению из банков

**Назначение счета:** учет процентов начисленных по счетам к получению из банков, но еще не полученных.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных процентов к получению.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенных и/или списанных процентов, а также не оплаченные в срок по договору проценты к получению, и возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку.

16307 Начисленные проценты к получению по кредитам (микрозаймы) физических лиц

**Назначение счета:** учет процентов начисленных по кредитам (микрозаймы) физических лиц, но еще не полученных.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных процентов к получению, но еще не полученных.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенных и/или списанных процентов, а также возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

16309 Начисленные проценты к получению по кредитам (микрокредиты) юридических лиц и индивидуальным предпринимателям.

**Назначение счета:** учет процентов начисленных по кредитам (микрозаймы) юридических лиц, банков, небанковских кредитных учреждениях и индивидуальным предпринимателям.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных процентов к получению, но еще не полученных.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенных и/или списанных процентов, а также возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

16311 Начисленные проценты к получению по ценным бумагам которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в доходах/расходах

**Назначение счета:** учет процентов, начисленных по ценным бумагам, но еще не полученных которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в доходах/расходах.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных процентов и в цену включена покупка ценных бумаг.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенных и/или списанных процентов, но не оплаченные в срок по договору проценты к получению, и возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

16313 Начисленные проценты к получению по инвестициям в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в итоге других доходов

**Назначение счета:** учет процентов, начисленных по ценным бумагам, удерживаемых до погашения, но еще не полученных которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в итоге других доходов

**По дебету счета** отражается сумма начисленных процентов к получению и начисленные проценты, включенные в цену покупки ценных бумаг.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенных и/или списанных процентов, но не оплаченные в срок по договору проценты к получению, и возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

16315  Начисленные проценты к получению по инвестициям в долговые ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости

**Назначение счета:** учет процентов, начисленных по ценным бумагам оцениваемые по амортизированной стоимости, но еще не полученных.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных процентов к получению, включенные в цену покупки ценных бумаг.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенных и/или списанных процентов, и возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

16323 Начисленные проценты к получению по лизингу (финансовая аренда)

**Назначение счета:** учет процентов, начисленных к получению по лизингу.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных процентов к получению.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенных и/или списанных процентов, и возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору.

16377 Начисленные, но не оплаченные в срок проценты

**Назначение счета:** учет процентов, начисленных, но не оплаченных в срок по кредитному договору к получению.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных, но не оплаченных в срок по договору процентов к получению.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенных и/или списанных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах к получению по каждому должнику.

16399 Резерв на покрытие возможных убытков – начисленные проценты к получению (контр-актив).

**Назначение счета:** резервный счет, созданный для покрытия убытков, которые могут возникнуть в результате неполучения начисленных процентных доходов, причитающихся по кредитам и лизингу.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по созданным резервам

**16400 Начисленные беспроцентные доходы к получению**

16401 Начисленные комиссионные и плата за услуги к получению

**Назначение счета:** учет начисленных вознаграждений за услуги и комиссионные, но еще не полученных.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных комиссионных и платы за услуги к получению.

**По кредиту счета** отражается сумма выплаченных и/или списанных комиссионных и вознаграждений за услуги, а также возврат неправильно начисленных комиссионных и вознаграждений за услуги.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам комиссионных и вознаграждений за услуги.

16405 Начисленные штрафы и пени к получению

**Назначение счета:** учет начисленных штрафов и пени за оказанные услуги, но еще не полученных.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных штрафов и пени к получению.

**По кредиту счета** отражается сумма взысканных и/или списанных штрафов и пений, а также возврат неправильно начисленных штрафов и пени.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по клиентам.

16409 Начисленный доход по операционной аренде

**Назначение счета:** учет начисленных платежей по операционной аренде, но еще не полученных.

**По дебету счета** отражаются начисленные суммы к получению по операционной аренде.

**По кредиту счета** отражается получение платежей и/или списание начисленных сумм к получению.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору.

16413 Другой начисленный беспроцентный доход к получению

**Назначение счета:** учет другого начисленного беспроцентного дохода, но еще не полученного.

**По дебету счета** отражается сумма начисленного беспроцентного дохода к получению.

**По кредиту счета** отражается сумма выплаченных и/или списанных беспроцентных доходов, а также возврат неправильно начисленных беспроцентных доходов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам комиссионных и вознаграждений за услуги.

16499 Резерв возможных убытков — Начисленный беспроцентный доход к получению (контр-активный)

**Назначение счета:** учет убытков, которые могут иметь место в результате невзыскания начисленных беспроцентных доходов, которые должны были быть получены.

**По кредиту счета** отражается сумма созданной оценки и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам активов, по которым создан резерв.

**16500 Основный средства**

16501 Земля

**Назначение счета:** учет стоимости земли, приобретенной на правах пользования.

**По дебету счета** отражается стоимость приобретенной земли согласно кадастровым данным.

**По кредиту счета** отражается стоимость земли при выбытии.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждой площади (участку) земли.

16505 Незаконченное строительство

**Назначение счета:** учет стоимости всех вложений и сопутствующих расходов, связанных со строительством зданий, сооружений, установкой оборудования и других основных средств.

**По дебету счета** отражаются все расходы, связанные со строительством, реконструкцией или восстановлением основных средств, а также корректировка от переоценки.

**По кредиту счета** отражается стоимость завершенного строительства или реконструкции, а также убыток от обесценения и корректировка от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам (объектам) основных средств.

16509 Собственные сооружения–Здания и другие постройки

**Назначение счета:** учет стоимости зданий и других сооружений, необходимых для деятельности и полноценного функционирования (служебные здания, хранилища, гараж, столовая, учебные центры, объекты социальной инфраструктуры и т. п.).

**По дебету счета** отражается стоимость построенных зданий и других сооружений и/или стоимость приобретенных зданий и других сооружений с учетом всех расходов, связанных с их приобретением, последующие затраты, которые отвечают критериям признания актива, а также корректировка от переоценки.

**По кредиту счета** отражается стоимость зданий и других сооружений при их продаже и/или прочем выбытии, а также корректировка от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому зданию (сооружению).

16511 Накопленный износ — Здания и другие постройки (контр-активный)

**Назначение счета:** учет накопленного износа и накопленных убытков от обесценения зданий и других сооружений.

**По кредиту счета** отражаются сумма износа зданий и других сооружений, убыток от обесценения и корректировка от переоценки.

**По дебету счета** отражаются суммы накопленного износа зданий и других сооружений при их продаже и/или прочем выбытии, а также корректировка от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому зданию (сооружению).

16515 Право на аренду и усовершенствование арендуемого объекта

**Назначение счета:** учет основных средств (зданий, сооружений, земли, транспорта и других), полученных в аренду по финансовой и долгосрочной аренде, и усовершенствований арендуемого имущества, находящегося во владении по финансовой и долгосрочной аренде

**По дебету счета** отражается стоимость арендованных объектов с учетом расходов, связанных с приобретением прав на аренду, а также стоимость реконструкции и усовершенствования арендуемых объектов и корректировка от переоценки.

**По кредиту счета** отражается стоимость возвращенных после окончания срока или в результате аннулирования прав на аренду основных средств, а также стоимость приобретенных банком по окончании срока аренды основных средств и проданных или реклассифицированных усовершенствований арендуемого имущества и корректировка от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому арендованному объекту.

16519 Накопленный износ — Право на аренду и усовершенствование арендуемого объекта (контр-активный)

**Назначение счета:** учет накопленного износа и накопленных убытков от обесценения арендованных и усовершенствованных объектов.

**По кредиту счета** отражается сумма износа арендованных объектов, убыток от обесценения и корректировка от переоценки.

**По дебету счета** отражается сумма накопленного износа арендованных объектов, которые возвращаются по истечении срока аренды или в результате аннулирования прав на аренду, возращенные лизингодателю или приобретаются организацией по окончании срока аренды, а также корректировка от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому арендованному объекту.

16529 Транспортное оборудование

**Назначение счета:** учет стоимости приобретенного транспортного оборудования (автомобилей, грузовиков и других средств передвижения), используемого в работе.

**По дебету счета** отражается стоимость приобретенных транспортных средств, с учетом всех расходов, связанных с приобретением, последующие затраты, которые отвечают критериям признания актива, а также корректировка от переоценки.

**По кредиту счета** отражается стоимость транспортного оборудования при продаже и/или прочем выбытии, а также корректировка от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду транспортного оборудования.

16531 Накопленный износ — Транспортное оборудование (контр-активный)

**Назначение счета:** учет накопленного износа и накопленных убытков от обесценения транспортного оборудования.

**По кредиту счета** отражается сумма износа транспортного оборудования, убыток от обесценения и корректировка от переоценки.

**По дебету счета** отражается сумма накопленного износа транспортных средств при продаже и/или прочем выбытии, а также корректировка от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду транспортного оборудования.

16535 Мебель, приспособления и оборудование

**Назначение счета:** учет стоимости мебели, компьютеров, приспособлений для зданий, офисного и другого оборудования, приобретенных для работы.

**По дебету счета** отражается стоимость приобретения, с учетом всех расходов, связанных с приобретением, доставкой и установкой, последующие затраты, которые отвечают критериям признания актива, а также корректировка от переоценки.

**По кредиту счета** отражается стоимость мебели, приспособлений и оборудования при продаже и/или прочем выбытии, а также корректировка от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду основных средств.

16539 Накопленный износ — Мебель, приспособления и оборудование (контр-активный)

**Назначение счета:** учет накопленного износа и накопленных убытков от обесценения мебели, приспособлений и оборудования.

**По кредиту** счета отражается сумма износа мебели, приспособлений и оборудования, убыток от обесценения и корректировка от переоценки.

**По дебету** счета отражается сумма накопленного износа мебели, приспособлений и оборудования при продаже и/или прочем выбытии, а также корректировка от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду основных средств.

16549 Основные средства, сданные по операционной аренде

**Назначение счета:** учет стоимости основных средств (за исключением недвижимости), сданных в аренду по операционной аренде.

**По дебету счета** отражается стоимость сданных в аренду основных средств, кроме недвижимости, последующие затраты, которые отвечают критериям признания актива, а также корректировка от переоценки.

**По кредиту счета** отражается стоимость возвращенных основных средств после окончания срока аренды и/или в результате аннулирования арендного договора, а также стоимость переданных арендатору основных средств по окончании срока аренды и корректировка от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому основному средству, сданному в аренду.

16551 Накопленный износ — Основные средства, сданные по операционной аренде (контр-активный)

**Назначение счета:** учет накопленного износа и накопленных убытков от обесценения основных средств, сданных в аренду по операционной аренде.

**По кредиту счета** отражается сумма износа основных средств, сданных в аренду, убыток от обесценения и корректировка от переоценки.

**По дебету счета** погашается сумма накопленного износа основных средств, сданных в аренду, которые возвращаются по истечении срока аренды или в результате аннулирования прав на аренду, или приобретаются арендатором по окончании срока аренды, а также отражается сумма корректировки от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому основному средству, сданному в аренду.

16561 Основные средства на складе

**Назначение счета:** учет основных средств на складе, купленные и хранящихся до момента запуска в эксплуатацию и после выбытия из эксплуатации.

**По дебету счета** отражается стоимость основных средств, купленных и отражаемых как хранящиеся на складе, а также корректировка от переоценки.

**По кредиту счета** отражается стоимость списанных и запущенных в эксплуатацию основных средств, а также корректировка от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам основных средств.

16563 Накопленный износ — Основные средства на складе (контр-активный)

**Назначение счета:** учет накопленного износа и накопленных убытков от обесценения основных средств, находящихся на складе.

**По кредиту счета** отражается сумма износа основных средств, находящихся на складе, убыток от обесценения и корректировка от переоценки.

**По дебету счета** списывается сумма накопленного износа основных средств, находящихся на складе, которые передаются в эксплуатацию, при продаже и/или прочем выбытии, а также отражается сумма корректировки от переоценки.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам основных средств, находящимся на складе.

16575 Залог основных средств по полученным кредитам

**Назначение счета:** учет основных средств, переданных в качестве залогового обеспечения по полученным кредитам.

**По дебету счета** отражается стоимость основных средств, переданных в качестве залогового обеспечения по полученным кредитам.

**По кредиту счета** отражается сумма, использованная кредитором для возмещения не возвращенного кредита, корректировка от переоценки, а также стоимость основных средств при возмещении кредита и окончании срока кредитного договора.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому основному средству, переданному в качестве залогового обеспечения.

16579 Накопленный износ — Залог основных средств по полученным кредитам (контр-активный)

**Назначение счета:** учет накопленного износа и накопленных убытков от обесценения основных средств, переданных в качестве залогового обеспечения.

**По кредиту счета** отражается сумма износа основных средств, убыток от обесценения и корректировка от переоценки, переданных в качестве залогового обеспечения

**По дебету счета** списывается сумма накопленного износа основных средств, которые передаются в эксплуатацию, при продаже и/или прочем выбытии, а также отражается сумма корректировки от переоценки, переданных в качестве залогового обеспечения

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам основных средств, переданных в качестве залогового обеспечения.

**16600 Нематериальные активы**

16601 Нематериальные активы

**Назначение счета:** учет стоимости нематериальных активов, таких как программное обеспечение, авторские права, патенты.

**По дебету счета** отражается стоимость приобретения нематериальных активов с учетом затрат по приобретению, а также готовых к эксплуатации нематериальных активов и корректировки по переоценке.

**По кредиту счета** отражаются стоимость нематериальных активов при продаже и/или прочем выбытии, а также корректировки по переоценке.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду нематериальных активов.

16605 Накопленный износ — Нематериальные активы (контр-активный)

**Назначение счета:** учет накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения нематериальных активов.

**По кредиту счета** отражается сумма амортизации нематериальных активов, убыток от обесценения и корректировки по переоценке.

**По дебету счета** отражается накопленная амортизация нематериальных активов при продаже и/или прочем выбытии и корректировки по переоценке.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду нематериальных активов.

16609 Нематериальные активы в процессе установки и разработки

**Назначение счета:** учет затрат по нематериальным активам, не готовым к эксплуатации и находящимся в процессе установки и/или разработки.

**По дебету счета** отражается стоимость не готовых к эксплуатации нематериальных активов, исключая затраты, связанные с установкой и/или разработкой, а также корректировкой по переоценке.

**По кредиту счета** отражается стоимость нематериальных активов при передаче их в эксплуатацию, продаже и/или прочем выбытии, а также корректировки по переоценке.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому нематериальному активу.

16617 Гудвилл

**Назначение счета:** учет гудвилла, возникающего в результате объединения хозяйствующих субъектов.

**По дебету счета** отражается превышение цены покупки над справедливой стоимостью чистых активов, приобретенных при объединении хозяйствующих субъектов.

**По кредиту счета** отражается обесценение и/или выбытие гудвилла.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому хозяйствующему субъекту.

16699 Резерв возможных убытков — Нематериальные активы в процессе установки и разработки (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резерва убытков от обесценения по нематериальным активам находящимся в процессе установки и/или разработки.

**По кредиту счета** отражаются сумма убытков от обесценения и корректировки по переоценке.

**По дебету счета** отражаются списания сумм убытков от обесценения нематериальных активов при передаче в эксплуатацию и/или прочем выбытии и корректировки по переоценке.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду нематериальных активов.

**16700 Другое собственное имущество**

16701 Другое собственное имущество

**Назначение счета:** учет другого собственного имущества, взысканного у заемщика и лизингополучателя путем применения прав на заложенное имущество, которое не используется для собственной деятельности или в качестве инвестиций в недвижимость.

**По дебету счета** отражается наименьшая из чистой балансовой стоимости кредита и лизинга или справедливой стоимости имущества, приобретенного путем взыскания у заемщика и лизингополучателя.

**По кредиту счета** отражается стоимость проданного, диспозированного и/или реклассифицированного имущества.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду имущества и каждому кредитному договору, по которому взыскано имущество.

16707 Накопленный износ — Другое собственное имущество (контр-активный)

**Назначение счета:** учет накопленнго износа другого собственного имущества, взимаемой с должника и получателей лизинга с использованием права собственности на заложенное имущество, которое не используется в их деятельности или в качестве инвестиций в недвижимость.

**По кредиту счета** отражается оцениваемая сумма износа в недвижимость и другого собственного имущества.

**По дебету счета** отражается износ недвижимости, которые продаются и/или выбывают иным образам.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому объекту недвижимости и другого собственного имущества.

16799 Резерв возможных убытков — Другое собственное имущество (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на возможные убытки по другому собственному имуществу.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду имущества.

**16900 Нереализованная прибыль при ревальвации производных инструментов**

16901 Нереализованная прибыль при ревальвации — Форвардные контракты

**Назначение счета:** учет нереализованной прибыли по форвардным сделкам. (Форвардная сделка — это контракт на покупку-продажу финансового инструмента по согласованному фиксированному курсу на определенную дату в будущем).

**По дебету счета** отражается сумма нереализованной прибыли по форвардным сделкам.

**По кредиту счета** отражается сумма списания нереализованной прибыли по форвардным сделкам при их погашении (оплате) и/или до регистрации настоящей позиции по этим сделкам.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждой форвардной сделке.

16905 Нереализованная прибыль при ревальвации — Опционы

**Назначение счета:** учет нереализованной прибыли по опционам. (Опцион — это контракт, который дает право купить или продать определенную сумму финансового инструмента по фиксированному курсу внутри контрактного периода).

**По дебету счета** отражается сумма нереализованной прибыли по опционам.

**По кредиту счета** отражается сумма списания нереализованной прибыли при погашении (оплате) и/или до регистрации настоящей позиции по опционам.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому опциону.

16909 Нереализованная прибыль при ревальвации — Фьючерсы

**Назначение счета:** учет нереализованной прибыли по фьючерсным контрактам. (Фьючерс — это стандартизированный контракт на покупку или продажу финансового инструмента при доставке ее в будущем).

**По дебету счета** отражается сумма нереализованной прибыли по фьючерсным контрактам.

**По кредиту счета** отражается сумма списания нереализованной прибыли при погашении (оплате) и/или до регистрации настоящей позиции по фьючерсным контрактам.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому фьючерсному контракту.

16913 Нереализованная прибыль при ревальвации — Свопы

**Назначение счета:** учет нереализованной прибыли по свопам (Своп — это соглашение по обмену платежами в будущем, на основании условной суммы и с применением оговоренного индекса. Двумя примерами являются валютные свопы и свопы по процентным ставкам).

**По дебету счета** отражается сумма нереализованной прибыли по свопам.

**По кредиту счета** отражается сумма списания нереализованной прибыли при погашении (оплате) и/или до регистрации настоящей позиции по свопам.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому свопу-соглашению.

**17100 Купля-продажа валюты и валютные позиции**

17101 Счета валютной позиции

**Назначение счета:** учет валютной позиции при совершении операций с участием иностранной валюты, которые отражаются в более чем одной валютной книге. Также данный счет предназначен для учета курсовой разницы в национальной валюте при пересчете активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте в целях составления финансовой отчетности. После отражения прибыли/убытка от курсовой разницы, остаток счета в консолидированном балансе должен быть равен нулю.

**По дебету счета** (1) в книгах по иностранной валюте отражается сумма проданной иностранной валюты, оплаченные или начисленные расходы в иностранной валюте и активы, купленные за иностранную валюту. (2) В сумовой книге отражается сумовой эквивалент купленной иностранной валюты, выручки от продажи собственных акций за иностранную валюту и полученных или начисленных доходов в иностранной валюте, а также положительный результат (прибыль) после пересчета активов и обязательств в иностранной валюте.

**По кредиту счета** (1) в книгах по иностранной валюте отражается сумма купленной иностранной валюты, выручка от продажи собственных акций за иностранную валюту, и полученные или начисленные доходы в иностранной валюте. (2) В сумовой книге отражается сумовой эквивалент проданной иностранной валюты, оплаченных или начисленных расходов в иностранной валюте, и активов, купленных за иностранную валюту, а также отрицательный результат (убыток) после пересчета активов и обязательств в иностранной валюте.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам валют.

**19900 Другие активы**

19901 Мелкие расходы

**Назначение счета:** учет подотчетных сумм, выдаваемых на мелкие расходы в установленном порядке.

**По дебету счета** отражается сумма, которая выдается как подотчетная для мелких расходов.

**По кредиту счета** отражается возврат неиспользованных средств, а также погашение подотчетных сумм.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по подотчетным лицам.

19907 Предоплаченные расходы за услуги

**Назначение счета:** учет средств предоплаченных расходов (не превышающих 1 года) за оказанные услуги (как правило — это за услуги почты, телеграфа, телефона, ГЦИ (ТЦИ), воду, электричество, газ, ремонт и так далее).

**По дебету счета** отражаются средства, перечисленные за оказываемые услуги.

**По кредиту счета** погашаются или списываются суммы при фактическом выполнении услуг.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору.

19908 Счета к получению — Расчеты с сотрудниками

**Назначение счета:** учет средств, выплаченных сотрудникам, таких как аванс на командировочные расходы, излишне начисленная зарплата или иное вознаграждение (компенсация), а также ущерб, причиненный материально-ответственным лицом.

**По дебету счета** отражаются суммы, начисленные и выплаченные сотрудникам.

**По кредиту счета** отражается покрытие начисленных и выплаченных сумм.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому сотруднику.

19909 Счета к получению — За товарно-материальные ценности

**Назначение счета:** учет средств, перечисляемых за товарно-материальные ценности (как правило — это авансовые платежи за основные средства и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие виды товарно-материальной ценности).

**По дебету счета** отражаются средства, перечисленные за товарно-материальные ценности.

**По кредиту счета** погашаются или списываются суммы при оприходовании товарно-материальных ценностей на склад.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору и/или по каждому хозяйствующему субъекту.

19911 Резерв возможных убытков — Счета к получению (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по дебиторской задолженности, которая может быть не взыскана.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому дебитору.

19921 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе

**Назначение счета:** учет приобретенных и хранящихся на складе малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП) и других ценностей, в том числе стоимости материалов, предназначенных для ремонта зданий и других основных средств.

**По дебету счета** отражается стоимость приобретенных и оприходованных на склад МБП и других ценностей.

**По кредиту счета** отражается стоимость списанных и/или переданных в эксплуатацию МБП и других ценностей.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам МБП и других ценностей.

19925 Предварительно оплаченные расходы

**Назначение счета:** учет расходов, предварительно оплаченных в счет прибыли будущих периодов (не превышающих 1 года).

**По дебету счета** отражается сумма предварительно оплаченных расходов в счет прибыли будущих периодов.

**По кредиту счета** отражается сумма покрытия фактических расходов, переведенная на текущие расходы в тот период, к которому они относятся, а также сумма начисленной амортизации.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам расходов и по каждому клиенту.

19929 Другие отсроченные расходы

**Назначение счета:** учет расходов, предварительно оплаченных в текущем периоде, но относящихся и признаваемых в качестве расходов будущих периодов (свыше 1 года). Как правило, сюда относятся авансовые платежи по аренде, оплата за подписные издания, страхование имущества и т. п.

**По дебету счета** отражается сумма предварительно оплаченных расходов, относящихся к будущим периодам.

**По кредиту счета** отражается сумма амортизированной части предоплаченных расходов в корреспонденции с дебетованием счетов расходов или сумма возврата предоплаченных средств.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам расходов и по каждому клиенту

19931 Отсроченные налоги

**Назначение счета:** учет оплаченных авансом налогов, сборов, отчислений в бюджет и внебюджетные фонды РУз. Этот счет используется также для учета отложенных налоговых требований. Отложенными налоговыми требованиями являются налоги на доход (прибыль), возмещаемые в будущих периодах в связи с временными разницами, которые включены в налогооблагаемый доход (прибыль) текущего периода, но вычитаются при определении налогооблагаемого дохода (прибыли) будущих периодов. Это представляет собой разницу между бухгалтерской прибылью и налогооблагаемой прибылью.

**По дебету счета** отражается сумма оплаченных авансом налогов и отложенных налоговых требований.

**По кредиту счета** отражается сумма списания с корреспондирующих счетов расходов банка.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду налогов, сборов, отчислений.

19933 Оценочный резерв по отсроченным налогам (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов, создаваемых в результате пересмотра восстанавливаемости отложенных налоговых требований, когда имеющейся налогооблагаемой прибыли недостаточно для того, чтоб выгода от данных отложенных налоговых требований была полностью реализована.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам налогов, сборов и отчислений.

19939 Дивиденды к получению

**Назначение счета:** учет дивидендов начисленных, но еще не полученных.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных дивидендов к получению.

**По кредиту счета** отражается сумма полученных организацией дивидендов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по эмитентам.

19941 Средства в закрывшихся банках или банках, находящихся в процессе ликвидации

**Назначение счета:** учет средств, находящихся в закрывшихся банках или банках, находящихся в процессе ликвидации.

**По дебету счета** отражается сумма средств, находящихся в закрывшихся банках или банках, находящихся в процессе ликвидации.

**По кредиту счета** списывается сумма средств, находящихся в закрывшихся банках или банках, находящихся в процессе ликвидации, за счет поступления, резерва возможных убытков или перепокрытия другими активами.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку.

19945 Резерв возможных убытков — Средства в закрывшихся банках или банках, находящихся в процессе ликвидации (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по средствам, находящихся в закрывшихся банках или банках, находящихся в процессе ликвидации, которые могут быть не взысканы.

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку.

19995 Другие активы в процессе судебного разбирательства

**Назначение счета:** учет активов, находящихся в процессе судебного разбирательства (убытки причиненные материально-ответственным лицом и прочие).

**По дебету счета** отражается сумма активов, реклассифицированных и переведенных на этот счет с соответствующих основных счетов по причине судебного разбирательства.

**По кредиту счета** отражается сумма взысканных активов и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 19999.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому активу.

19997 Прочие активы

**Назначение счета:** учет активов, которые не попадают под вышеописанную классификацию.

**По дебету счета** отражается стоимость активов.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенных, проданных или диспозированных активов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам активов.

19999 Резерв возможных убытков — Прочие активы (контр-активный)

**Назначение счета:** учет резервов на покрытие возможных потерь по тем активам, для которых не был предусмотрен отдельный счет «Резерв возможных убытков».

**По кредиту счета** отражается сумма созданного резерва и/или увеличение суммы резерва.

**По дебету счета** отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду актива.

**20000 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**20600 Принятые в залог банковские депозиты**

20610 Принятые в залог банковские депозиты

**Назначение счета:** учет средств принятых в залог банковских депозитов.

**По кредиту счета** отражаются суммы, поступивших депозитных средств.

**По дебету счета** отражаются суммы возврата или либо списана сумма, направленная на погашение кредита банку-дебитору.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому депозиту.

**21400 Привлеченные заемные средства**

21402 Заемные средства учредителей

21404 Заемные средства, привлеченные от других лиц

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет займов полученных от учредителей или других лиц

**По кредиту счета** отражается сумма полученных займов от учредителей или других лиц.

**По дебету счета** учитывается сумма выплаченной / списанной задолженности.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитору в разрезе договоров.

**21600 Краткосрочные кредиты к оплате**

21606 Краткосрочные кредиты к оплате в банки

21610 Краткосрочные кредиты к оплате правительству

21612 Краткосрочные кредиты к оплате из государственных целевых фондов

21614 Краткосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым учреждениям

21618 Краткосрочные кредиты к оплате из негосударственных некоммерческих организаций

21622 Краткосрочные кредиты к оплате из международных финансовых институтов

21626 Краткосрочные кредиты к оплате от зарубежных инвесторов

21696 Краткосрочные кредиты к оплате другим кредиторам

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), полученных на срок до 1 года с даты получения кредита.

**По кредиту счета** отражаются суммы полученных кредитов.

**По дебету счета** списываются суммы погашенных кредитов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитному договору.

**22000 Долгосрочные кредиты к оплате**

22006 Долгосрочные кредиты к оплате в банки

22010 Долгосрочные кредиты к оплате правительству

22012  Долгосрочные кредиты к оплате из государственных целевых фондов

22014 Долгосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым учреждениям

22018 Долгосрочные кредиты к оплате из негосударственных некоммерческих организаций

22022 Долгосрочные кредиты к оплате из международных финансовых институтов

22026 Долгосрочные кредиты к оплате от зарубежных инвесторов

22096 Долгосрочные кредиты к оплате другим кредиторам

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет кредитов (в том числе операций, являющихся по сущности кредитами), полученных, на срок свыше 1 года с даты получения кредита.

**По кредиту счета** отражаются суммы полученных кредитов.

**По дебету счета** списываются суммы погашенных кредитов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитному договору.

**22100 Обязательства по лизингу (финансовой аренде)**

22102 Обязательства по лизингу перед банками

22104 Обязательства по лизингу перед другими лизингодателями

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счетов:** учет обязательств по лизингу.

**По кредиту счетов** отражается наименьшая из сумм, равных справедливой стоимости имущества по лизингу или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей.

**По дебету счетов** отражается сумма уменьшения обязательств согласно графику платежей по лизингу.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту в разрезе договоров.

**22200 К оплате в Головной офис/филиалы**

22202 К оплате в Головной офис/филиалы — Наличность

**Назначение счета:** учет операций с денежной наличностью между Головным офисом и его филиалами или между филиалами одной организации, расположенными на территории Республики Узбекистан. Указанный счет является взаимным счетом для счета 16101. Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть.

**По кредиту счета** отражаются средства к оплате в Головной офис/филиалы за наличность.

**По дебету счета** отражается возврат задолженности перед Головным офисом/филиалами, а также возвращенные суммы, имевшие место в результате неправильного перечисления средств.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по расчетам с Головным офисом/филиалами.

22204 К оплате в Головной офис/филиалы — Безналичные ресурсы

**Назначение счета:** учет операций между Головным офисом и его филиалами или между филиалами одной организации, расположенными на территории Республики Узбекистан, за безналичные ресурсы. Указанный счет является взаимным для счета 16103. Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть.

**По кредиту счета** отражаются сумма средств к оплате из Головного офиса/филиала.

**По дебету счета** отражается сумма поступлений финансовой помощи Головного офиса/филиала.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по расчетам с Головным офисом/филиалами.

22210 К оплате в Головной офис/филиалы — Флоат

**Назначение счета:** учет не выверенных в течение установленного срока трансакций между Головным офисом и его филиалами или между филиалами одной организации. Учет ведет та организация, котороя инициировало главную трансакцию. На конец года не должно быть остатка по этим счетам.

**По кредиту счета** отражается сумма средств, не зачисленных в течение установленного срока, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 22202, 22204, 22218.

**По дебету счета** списываются отрегулированные суммы.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по расчетам с Головным офисом/филиалами.

22218 К оплате в Головной офис/филиалы — Товарно-материальные ценности и услуги

**Назначение счета:** учет операций с товарно-материальными ценностями и оказанными услугами между Головным офисом и филиалом и/или между филиалами одной организации. Указанный счет является взаимным для счета 16117. Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатков по этим счетам не должно быть.

**По кредиту счета** отражается сумма оказанных услуг и оприходованных товарно-материальных ценностей на склад.

**По дебету счета** отражается оплата в установленные сроки средств в Головной офис/филиал.

**Аналитический счет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому филиалу.

**22300 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги**

22302 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги ЦБРУ

22304 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги другим банкам

22306 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги правительству

22396 Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги другим кредиторам

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет ценных бумаг, проданных по сделкам РЕПО (соглашениям о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом).

**По кредиту счета** отражается стоимость ценных бумаг, проданных по первой части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, а также сумма амортизации разницы между ценой обратного выкупа ценной бумаги по второй части соглашения и ценой продажи ценной бумаги по первой части соглашения.

**По дебету счета** отражается стоимость ценных бумаг, выкупленных обратно по второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, а также стоимость реализованных из портфеля банка ценных бумаг при неисполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому соглашению РЕПО, а также по видам и срокам ценных бумаг.

**22400 Начисленные проценты к оплате**

22402 Начисленные проценты по заемным средствам учредителей

22404 Начисленные проценты по заемным средствам, привлеченным от других лиц

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет начисленных, но ещё не оплаченных процентов по заемным средствам учредителей и других лиц.

**По кредиту счета** отражается сумма начисленных процентов к оплате.

**По дебету счета** списывается сумма оплаченных процентов и возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту в разрезе договоров.

22408 Начисленные проценты к оплате — Лизинг (Финансовая аренда)

**Назначение счета:** учет начисленных процентов к оплате по лизингу.

**По кредиту счета** отражается сумма начисленного процента к оплате согласно графику платежей по лизингу.

**По дебету счета** отражается выплата сумма процентов, а также перечисленных на счет 22476.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту в разрезе договоров.

22410 Начисленные проценты к оплате по кредитам

**Назначение счета:** учет начисленных, но еще не оплаченных процентов по кредитным обязательствам (в том числе другим операциям, являющимся по сущности кредитами).

**По кредиту счета** отражается сумма начисленных процентов к оплате.

**По дебету счета** списывается сумма оплаченных процентов, а также процентов перечисленных на счет 22476 и возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

22412 Начисленные проценты к оплате по другим обязательствам

**Назначение счета:** учет начисленных, но еще не оплаченных процентов по обязательствам, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По кредиту счета** отражается сумма начисленных процентов к оплате.

**По дебету счета** списывается сумма оплаченных процентов, а также процентов перечисленных на счет 22476 и возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.

22414 Начисленные проценты к оплате по выпущенным ценным бумагам

**Назначение счета:** учет начисленных, но еще не оплаченных процентов по выпущенным ценным бумагам.

**По кредиту счета** отражается сумма начисленных процентов к оплате, а также проценты, включенные в цену продажи.

**По дебету счета** списывается сумма оплаченных процентов, а также процентов перечисленных на счет 22476 и возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам, срокам и выпускам ценных бумаг.

22476 Начисленные, но не оплаченные в срок по договору проценты к оплате

**Назначение счета:** учет начисленных, но не оплаченных в срок по договору процентов к оплате.

**По кредиту счета** отражается сумма начисленных, но не оплаченных в срок по договору процентов к оплате.

**По дебету счета** списывается сумма оплаченных процентов, а также возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждым начисленным, но не оплаченным в срок по договору процентов к оплате.

22496 Начисленные проценты к оплате по другим обязательствам

**Назначение счета:** учет начисленных, но не оплаченных процентов к оплате по обязательствам не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По кредиту счета** отражается сумма начисленных, но не оплаченных процентов.

**По дебету счета** списывается сумма оплаченных процентов, а также возврат неправильно начисленных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждым начисленным, но не оплаченным процентов к оплате по обязательствам.

**22500 Налоги к оплате**

22502 Начисленный налог на прибыль к оплате

**Назначение счета:** учет начисленных за текущий период, но еще не оплаченных налогов с прибыли.

**По кредиту счета** отражается сумма начисленных текущих налогов с прибыли.

**По дебету счета** списывается сумма оплаченных налогов с прибыли, а также возврат неправильно начисленных налогов с дохода.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам налогов.

22504 Начисленные другие налоги к оплате

**Назначение счета:** учет начисленных, но еще не оплаченных налогов (за исключением налогов с дохода (прибыли)).

**По кредиту счета** отражается сумма начисленных налогов.

**По дебету счета** списывается сумма оплаченных налогов, а также возврат неправильно начисленных сумм.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам налогов.

22506 Удерживаемые налоги к оплате

**Назначение счета:** учет налогов, удерживаемых банком у персонала согласно существующему законодательству и подлежащих переводу в бюджет в качестве дохода.

**По кредиту счета** отражается сумма удерживаемых налогов.

**По дебету счета** списывается сумма налога, переведенная в бюджет.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам налогов.

22508 Отсроченные налоги к оплате

**Назначение счета:** учет отсроченных налогов на доход (прибыль) к оплате. Отсроченные налоги на доход (прибыль) к оплате являются налогом на доход (прибыль), который уплачивается в будущем периоде с применением временных разниц, которые вычитаются из налогооблагаемого дохода (прибыли) текущего периода, но включены в налогооблагаемый доход (прибыль) будущих периодов. Это является разницей между бухгалтерской прибылью и налогооблагаемой прибылью.

**По кредиту счета** отражается сумма начисленного отсроченного налога на доход (прибыль).

**По дебету счета** отражается уменьшение отсроченного налога на доход (прибыль).

**Аналитический учет** ведется на лицевых счетах отдельно.

22510 Расчеты по социальному налогу

**Назначение счета:** учет средств, подлежащих перечислению в единый социальный платеж в соответствии с законодательством.

**По кредиту счета** отражаются суммы начисленных налоговых средств.

**По дебету счета** отражаются суммы перечисленных средств в государственный бюджет.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам платежей.

22512 Расчеты с другими фондами

**Назначение счета:** учет удержанных средств, подлежащих перечислению в Совет федерации профсоюзов и другие фонды, в соответствии с законодательством.

**По кредиту счета** отражаются суммы удержанных средств, подлежащих перечислению в другие фонды.

**По дебету счета** отражаются суммы перечисленных средств в другие фонды.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому фонду и видам платежей.

**22800 Нереализованные убытки при ревальвации по производным инструментам и другие отсроченные доходы**

22802 Нереализованные убытки при ревальвации — Форвардные контракты

**Назначение счета:** учет нереализованных убытков по форвардным сделкам.

**По кредиту счета** отражается сумма нереализованных убытков по форвардным контрактам.

**По дебету счета** отражается сумма списания нереализованных убытков при погашении и/или до регистрации настоящей позиции по форвардным контрактам.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждой форвардной сделке.

22806 Нереализованные убытки при ревальвации — Опционы

**Назначение счета:** учет нереализованных убытков по опционам.

**По кредиту счета** отражается сумма нереализованных убытков по опционам.

**По дебету счета** отражается сумма списания нереализованных убытков при погашении и/или до регистрации настоящей позиции по опционам.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому опциону.

22810 Нереализованные убытки при ревальвации — Фьючерсы

**Назначение счета:** учет нереализованных убытков по фьючерсным контрактам.

**По кредиту счета** отражается сумма нереализованных убытков по фьючерсным контрактам.

**По дебету счета** отражается сумма списания нереализованных убытков при погашении и/или до регистрации настоящей позиции по фьючерсным контрактам.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому фьючерсному контракту.

22811 Нереализованные убытки при ревальвации — Свопы

**Назначение счета:** учет нереализованных убытков по свопам.

**По кредиту счета** отражается сумма нереализованных убытков по свопам.

**По дебету счета** отражается сумма списания нереализованных убытков при погашении и/или до регистрации настоящей позиции по свопам.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому свопу-соглашению.

22812 Процентные доходы будущего периода

**Назначение счета:** учет полученных заранее процентов/дисконтов, которые периодически списываются в доход по мере их фактического зарабатывания.

**По кредиту счета** отражается сумма полученных процентов/дисконтов.

**По дебету счета** списывается сумма фактически заработанных процентов/дисконтов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам доходов.

22814 Средства грантов

**Назначение счета:** учет полученных грантов

**По кредиту счета** отражается сумма полученных грантов.

**По дебету счета** суммы, перечисленные в доход в соответствии с выполнением условий, связанных с грантами, или возвращенные в случае несоблюдения условий гранта.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах.

22896 Другие отсроченные доходы

**Назначение счета:** учет взысканных заранее сумм, не попадающих под вышеописанную классификацию, которые периодически списываются в доход по мере их фактического зарабатывания.

**По кредиту счета** отражается сумма взысканных заранее доходов, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По дебету счета** списывается сумма фактически заработанных доходов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам доходов.

**23600 Выпущенные ценные бумаги**

23602 Выпущенные облигации

**Назначение счета:** учет выпущенных облигаций.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость выпущенных облигаций.

**По дебету счета** списывается номинальная стоимость выпущенных облигаций при их выкупе у владельцев, при погашении или до наступления срока платежа.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по срокам и выпускам облигаций.

23608 Выпущенные векселя

**Назначение счета:** учет выпущенных векселей.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость выпущенных векселей.

**По дебету счета** списывается номинальная стоимость выпущенных векселей при их выкупе у владельцев, при погашении и/или до наступления срока платежа.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по срокам и выпускам векселей.

23610 Выпущенные другие ценные бумаги

**Назначение счета:** учет выпущенных организацией ценных бумаг, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость выпущенных организацией ценных бумаг, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По дебету счета** списывается номинальная стоимость выпущенных организацией ценных бумаг, не попадающих под вышеописанную классификацию, при их выкупе у владельцев, при погашении или до наступления срока платежа.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по срокам и выпускам ценных бумаг.

23696 Премия по выпущенным ценным бумагам

**Назначение счета:** учет премии — положительной разницы между ценой реализации (за вычетом суммы процентов, полученных при продаже, если таковые имеются) и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг.

**По кредиту счета** отражается сумма премии при продаже ценных бумаг по цене выше номинальной стоимости.

**По дебету счета** списывается сумма премии при погашении ценных бумаг и/или при их выкупе с целью дальнейшей перепродажи, а также при амортизации премии.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам, срокам и выпускам ценных бумаг.

23698 Дисконт по выпущенным ценным бумагам (контр-пассивный)

**Назначение счета:** учет дисконта — отрицательной разницы между ценой реализации (за вычетом суммы процентов, полученных при продаже, если таковые имеются) и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг.

**По дебету счета** отражается сумма дисконта при продаже ценных бумаг по цене ниже номинальной стоимости.

**По кредиту счета** списывается сумма дисконта при погашении ценных бумаг и/или при их выкупе с целью дальнейшей перепродажи, а также при амортизации дисконта.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам, срокам и выпускам ценных бумаг.

**29800 Другие обязательства**

29801 Расчеты с клиентами

**Назначение счета:** учет различных платежей по клиентским операциям разового характера (денежные средства, поступившие от продажи заложенных имуществ и т. д.).

**По кредиту счета** отражаются суммы, подлежащие к оплате.

**По дебету счета** отражается сумма списанных средств по назначению.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту и по виду операции.

29802 Счета к оплате — За товарно-материальные ценности и услуги

**Назначение счета:** учет средств, подлежащих к оплате за полученные товарно-материальные ценности и оказанные услуги (электричество, вода, газ и прочие).

**По кредиту счета** отражаются суммы, подлежащие к оплате за полученные товарно-материальные ценности и оказанные услуги.

**По дебету счета** отражаются суммы, оплаченные за товарно-материальные ценности и оказанные услуги.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитору.

29803 Счета к оплате — Расчеты с сотрудниками

**Назначение счета:** учет сумм, начисленных к выдаче на зарплату, пенсии, алименты, детские пособия, материальную помощь, депонированная зарплата, прочие вознаграждения или компенсации.

**По кредиту** **счета** отражаются суммы, начисленные к оплате.

**По дебету счета** отражаются выданные суммы.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам начислений.

29805 Счета к оплате — Арендная плата (Операционная аренда)

**Назначение счета:** учет обязательств к оплате по операционной аренде.

**По кредиту счета** отражается начисление сумм к оплате (расхода) по операционной аренде.

**По дебету счета** отражается оплата или списание начисленных сумм.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому арендодателю.

29806 Другие начисленные беспроцентные расходы к оплате

**Назначение счета:** учет других беспроцентных расходов начисленных, но еще не оплаченных.

**По кредиту счета** отражается сумма начисленных беспроцентных расходов.

**По дебету счета** отражается сумма погашения и/или списания беспроцентных расходов, а также возврат неправильно начисленных беспроцентных расходов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам беспроцентных расходов.

29807 Дивиденды к оплате

**Назначение счета:** учет объявленных но не выплаченных дивидендов.

**По кредиту счета** отражается сумма к оплате дивидендов.

**По дебету счета** отражается сумма оплаченных дивидендов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам акций.

29808 Начисленные лицензионные взносы к оплате

**Назначение счета:** учет начисленных, но еще не оплаченных лицензионных взносов.

**По кредиту счета** отражается сумма начисленных лицензионных взносов.

**По дебету счета** отражается сумма оплаченных лицензионных взносов, а также возврат неправильно начисленных сумм.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду лицензионных взносов.

29830 Депозиты по увеличению уставного капитала.

**Назначение счета:** учет взносов от учредителей (акционеры), внесенных в целях увеличения уставного капитала (подписки акционеров на акции).

**По кредиту счета** внесенные взносы в целях увеличения уставного капитала (подписки акционеров на акции).

**По дебету счета** размер средств, направленных на увеличение уставного капитала.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому учредителю (акционеры).

29896 Прочие обязательства

**Назначение счета:** учет операций, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По кредиту счета** отражается поступление средств.

**По дебету счета** отражается списание средств.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам операций.

**30000 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**

**30300 Уставный капитал**

30301 Уставный капитал

**Назначение счета:** сумма общих долей (в денежном выражении), указанная в учредительных документах уставного капитала неакционерных обществ.

**По кредиту счета** отражается сумма долей учредителей

**По дебету счета** отражается уменьшенная сумма уставного капитала.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому учредителю.

30303 К получению за акции по подписке — Привилегированные (контр-пассивный)

**Назначение счета:** учет неоплаченной части подписки на привилегированные акции уставного капитала.

**По дебету счета** отражается сумма к получению неоплаченной части подписки на акции уставного капитала.

**По кредиту счета** отражается полученная сумма за оставшуюся часть подписки на акции уставного капитала.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру.

30306 К получению за акции по подписке — Обыкновенные (контр-пассивный)

**Назначение счета:** учет неоплаченной части подписки на обыкновенные акции уставного капитала.

**По дебету счета** отражается сумма к получению неоплаченной части подписки на акции уставного капитала.

**По кредиту счета** отражается полученная сумма за оставшуюся часть подписки на акции уставного капитала.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру.

30309 Подписанный уставный капитал — Привилегированные

**Назначение счета:** учет суммы подписки на привилегированные акции, которые оплачены частично или, если оплачены полностью, то еще не выдан соответствующий сертификат.

**По кредиту счета** отражается сумма подписанных акций, частично или полностью оплаченных.

**По дебету счета** отражается сумма полностью оплаченной подписки на акции с выдачей соответствующих сертификатов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру.

30312 Подписанный уставный капитал — Обыкновенные

**Назначение счета:** учет суммы подписки на обыкновенные акции, которые оплачены частично, или если оплачены полностью, но еще не выдан соответствующий сертификат.

**По кредиту счета** отражается сумма подписанных акций, частично или полностью оплаченных.

**По дебету счета** отражается сумма полностью оплаченной подписки на акции с выдачей соответствующих сертификатов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру.

30315 Выпущенный уставный капитал — Привилегированные

**Назначение счета:** учет суммы номинальной стоимости полностью оплаченных привилегированных акций, на которые выданы соответствующие сертификаты.

**По кредиту счета** отражается сумма номинальной стоимости привилегированных акций, выпущенных для формирования уставного капитала.

**По дебету счета** отражается сумма уменьшения уставного капитала.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру (участнику).

30318 Выпущенный уставный капитал — Обыкновенные

**Назначение счета:** учет суммы номинальной стоимости полностью оплаченных обыкновенных акций, на которые выданы соответствующие сертификаты.

**По кредиту счета** отражается сумма номинальной стоимости обыкновенных акций, выпущенных для формирования уставного капитала.

**По дебету счета** отражается сумма уменьшения уставного капитала.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру.

30321 Собственные акции, выкупленные у акционеров — Привилегированные (контр-пассивный)

**Назначение счета:** учет привилегированных акций, которые выкупили у своих акционеров для дальнейшей перепродажи или аннулирования.

**По дебету счета** отражается сумма выкупленных у акционеров собственных привилегированных акций уставного капитала организации.

**По кредиту счета** отражается сумма перепроданных или аннулированных собственных привилегированных акций уставного капитала организации.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру.

30324 Собственные акции, выкупленные у акционеров — Обыкновенные (контр-пассивный)

**Назначение счета:** учет обыкновенных акций, которые организация выкупила у своих акционеров для дальнейшей перепродажи или аннулирования.

**По дебету счета** отражается сумма выкупленных у акционеров собственных обыкновенных акций уставного капитала.

**По кредиту счета** отражается сумма перепроданных или аннулированных собственных обыкновенных акций уставного капитала.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру.

**30600 Добавленный капитал**

30603 Добавленный капитал — Привилегированные

**Назначение счета:** учет эмиссионного дохода, полученного от реализации собственных привилегированных акций при первичном размещении по цене, превышающей номинальную стоимость акций, а также учет разницы между ценой выкупа собственных привилегированных акций и ценой их последующей перепродажи.

**По кредиту счета** отражается положительная разница между стоимостью реализации акций и их номинальной стоимостью при первичном размещении, положительная разница между ценой выкупа собственных привилегированных акций и ценой их последующей перепродажи.

**По дебету счета** отражается сумма средств, направленных на увеличение уставного капитала и на другие цели в установленном Центральным банком порядке, а также отрицательная разница между ценой выкупа собственных привилегированных акций и ценой их последующей перепродажи (в пределах кредитового остатка указанного счета).

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждой эмиссии.

30606 Добавленный капитал — Обыкновенные

**Назначение счета:** учет эмиссионного дохода, полученного от реализации собственных обыкновенных акций при первичном размещении по цене, превышающей номинальную стоимость акций, а также учет разницы между ценой выкупа собственных обыкновенных акций и ценой их последующей перепродажи.

**По кредиту счета** отражается положительная разница между стоимостью реализации акций и их номинальной стоимостью при первичном размещении, положительная разница между ценой выкупа собственных обыкновенных акций и ценой их последующей перепродажи.

**По дебету счета** отражается сумма средств, направленных на увеличение уставного капитала и на другие цели в установленном Центральным банком порядке, а также отрицательная разница между ценой выкупа собственных обыкновенных акций и ценой их последующей перепродажи (в пределах кредитового остатка указанного счета).

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждой эмиссии.

**30900 Резервный капитал**

30903 Резервный фонд общего назначения

**Назначение счета:** учет средств, выделенных из нераспределенной прибыли на общие цели согласно установленному порядку.

**По кредиту счета** отражается поступление средств, в резервный фонд общего назначения.

**По дебету счета** отражается списание средств из резервного фонда общего назначения на определенные цели.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждой цели.

30905 Безвозмездно полученное имущество

**Назначение счета:** учет стоимости имущества, безвозмездно полученного в собственность от учредителей (акционеры).

**По кредиту счета** отражается стоимость безвозмездно полученного имущества от учредителей (акционеры).

**По дебету счета** отражаются суммы, перенесенные на нераспределенную прибыль, согласно установленному порядку.

**Аналитический учет** ведется на одном лицевом счете.

30906 Резерв на девальвацию

**Назначение счета:** учет средств, выделенных из нераспределенной прибыли для погашения собственных обязательств организации при существенном обесценении национальной валюты (девальвации).

**По кредиту счета** отражаются суммы, перечисленные из нераспределенной прибыли.

**По дебету счета** отражается суммы, списанные из резерва.

**Аналитический учет** ведется на одном лицевом счете.

30907 Нереализованные прибыли или убытки ценных бумаг которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге других доходов (активно-пассивный)

**Назначение счета:** учет прибыли или убытков от изменения справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

**По кредиту счета** отражается сумма увеличения справедливой стоимости, а также списание ранее отраженных по дебету данного счета убытков при выбытии, реклассификации и/или обесценении инвестиций.

**По дебету счета** отражается сумма уменьшения справедливой стоимости, а также списание ранее отраженных по кредиту данного счета прибылей при выбытии, реклассификации и/или обесценении инвестиций.

**Аналитический учет** ведется на лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

30908 Сумма превышения оценочной стоимости над первоначальной

**Назначение счета:** учет прироста стоимости основных средств и нематериальных активов над первоначальной стоимостью в результате значительно возросшей их рыночной стоимости.

**По кредиту счета** отражается оценка прироста стоимости основных средств и нематериальных активов над балансовой стоимостью.

**По дебету счета** списывается прирост стоимости при продаже и/или прочем выбытии оцениваемого основного средства и нематериального актива, а также снижение стоимости основного средства и нематериального актива над балансовой стоимостью и суммы, перенесенные на нераспределенную прибыль, согласно установленному порядку.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду оцениваемого основного средства и нематериального актива.

30909 Прибыль или убыток от хеджирования денежных потоков

**Назначение счета:** учет прибыли или убытков от переоценки производных инструментов, которые предназначены для хеджирования денежных потоков (например: непогашенные контракты в иностранной валюте, которые хеджирует твердое обязательство).

**По кредиту счета** отражается сумма нереализованных прибылей по производным инструментам, предназначенным для хеджирования денежных потоков, до той степени, в пределах которой хеджирование эффективно. По кредиту этого счета также списывается предыдущий дебетовый остаток, когда твердое обязательство или прогнозируемая операция отражаются в качестве обязательства или актива (кроме внебалансовых счетов).

**По дебету счета** отражается сумма нереализованных убытков по производным инструментам, предназначенным для хеджирования денежных потоков, до той степени, в пределах которой хеджирование эффективно. По дебету этого счета также списывается предыдущий кредитовый остаток, когда твердое обязательство или прогнозируемая операция отражаются в качестве обязательства или актива (кроме вне балансовых счетов).

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому контракту.

30911 Резерв по стандартным активам

**Назначение счета:** учет средств, выделенных из чистой прибыли на резерв по стандартным активам, согласно установленному порядку.

**По кредиту счета** отражается поступление средств, в резерв из чистой прибыли.

**По дебету счета** отражается списание средств из резерва на определенные цели.

**Аналитический учет** ведется на отдельном лицевом счете.

**31200 Нераспределенная прибыль**

31203 Нераспределенная прибыль (активно-пассивный)

**Назначение счета:** учет нераспределенной прибыли (убытка) , полученной в результате всей деятельности в предыдущие финансовые годы.

**По кредиту счета** отражается сумма чистой прибыли , перенесенные со счета 31206, а также суммы, перенесенные на нераспределенную прибыль со счетов резервного капитала.

**По дебету счета** отражаются суммы отчислений в различные фонды, объявленные дивиденды, убытки, перенесенные со счета 31206.

**Аналитический учет** ведется на одном лицевом счете.

31206 Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)

**Назначение счета:** учет чистой прибыли (убытка), полученной в результате финансовой деятельности организации в отчетном году, а также объявленные в течение этого периода дивиденды.

**По кредиту счета** отражается прибыль, полученная организацией в отчетном году, сумма убытка, переведенная на счет 31203, а также возврат неверно объявленных дивидендов.

**По дебету счета** отражается убыток, понесенный организацией в отчетном году, сумма прибыли, перечисляемая на счет 31203, объявленные дивиденды, а также суммы, перенесенные на счета резервного капитала.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по учету чистой прибыли и дивидендов.

**40000 ДОХОДЫ**

**40400 Процентные доходы по депозитам в банках**

40401 Процентные доходы по депозитам до востребования в банках

40403 Процентные доходы по сберегательным депозитам в банках

40405 Процентные доходы по срочным депозитам в банках

40409 Процентные доходы по другим средствам в банках

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет процентных доходов по депозитам, размещенным в банках.

**По кредиту счета** отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из банков.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно начисленных и/или полученных процентов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**40600 Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в доходах/расходах.**

40601 Процентные доходы по государственным казначейским векселям

40605 Процентные доходы по государственным облигациям

40609 Процентные доходы по облигациям и другим долговым ценным бумагам ЦБРУ

40694 Процентные доходы по другим долговым ценным бумагам

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет процентных доходов от ценных бумаг для купли и продажи (государственных казначейских векселей, (государственных краткосрочных обязательств), государственных облигаций, облигаций и других долговых ценных бумаг ЦБРУ, долговых ценных бумаг предприятий, еврооблигаций и других долговых ценных бумаг, включая ценные бумаги иностранных эмитентов).

**По кредиту счета** отражается сумма заработанных процентов и амортизация дисконтов по ценным бумагам для купли и продажи.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученных и/или начисленных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 и амортизация премий.

**40700 Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения справедливой стоимости которых отражается в итоге других доходов.**

40701 Процентные доходы по государственным казначейским векселям

40705 Процентные доходы по государственным облигациям

40709 Процентные доходы по облигациям и другим долговым ценным бумагам ЦБРУ

40794 Процентные доходы по другим долговым ценным бумагам

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет процентных доходов по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (государственные казначейские векселя (государственные краткосрочные облигации), государственные облигации, облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ, долговые ценные бумаги предприятий, еврооблигации и другие долговые ценные бумаги).

**По кредиту счета** отражается сумма заработанных процентных доходов к получению по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученных и/или начисленных доходов, также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206, амортизация премий и затрат по приобретению.

**41600  Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленные банкам**

41601 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленные банкам

41605 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленные банкам

41609  Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленные банкам

**42000  Процентные доходы по краткосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленные физическим лицам**

42001 Процентные доходы по краткосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленные физическим лицам

42005  Процентные доходы по просроченным кредитам (микрозаймы), предоставленные физическим лицам

42009 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленные физическим лицам

**42100 Процентные доходы по краткосрочным микрокредитам, предоставленные индивидуальным предпринимателям**

42101 Процентные доходы по краткосрочным микрокредитам, предоставленные индивидуальным предпринимателям

42105 Процентные доходы по просроченным микрокредитам, предоставленные индивидуальным предпринимателям

42109  Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным микрокредитам, предоставленные индивидуальным предпринимателям

**42300 Процентные доходы по краткосрочным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам**

42301 Процентные доходы по краткосрочным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам

42305 Процентные доходы по просроченным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам

42309 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам

**42500 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям**

42501 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям

42505 Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям

42509 Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям

**43700  Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям**

43701 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям

43705 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым учреждениям

**44000 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным банкам**

44001 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным банкам

44005 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным банкам

**44200 Процентные доходы по долгосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленным физическим лицам**

44201 Процентные доходы по долгосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленным физическим лицам

44209 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам (микрозаймы), предоставленным физическим лицам

**44300 Процентные доходы по долгосрочным микрокредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям**

44301 Процентные доходы по долгосрочным микрокредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

44309 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным микрокредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

**44500  Процентные доходы по долгосрочным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам**

44501  Процентные доходы по долгосрочным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам

44509 Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным микрокредитам, предоставленные юридическим лицам

**44700 Процентные доходы по кредитам, находящимся в процессе судебного разбирательства**

44701 Процентные доходы по кредитам (микрозаймы) выданным физическим лицам находящимся в процессе судебного разбирательства

44703 Процентные доходы по микрокредитам выданным индивидуальным предпринимателям находящимся в процессе судебного разбирательства

44705 Процентные доходы по просроченным кредитам, по которым получены исполнительные надписи нотариуса

44707 Процентные доходы по микрокредитам выданным юридическим лицам находящимся в процессе судебного разбирательства

44711 Процентные доходы по кредитам выданным банкам находящимся в процессе судебного разбирательства

44713 Процентные доходы по кредитам выданным небанковским финансовым учреждениям находящимся в процессе судебного разбирательства

44715 Процентные доходы на полученные права требования  по ипотечным кредитам находящимся в процессе судебного разбирательства

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет процентных доходов по кредитам.

**По кредиту счета** отражается сумма заработанных процентных доходов к получению по кредитам.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученных или начисленных доходов, а также сумма доходов организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**44800 Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости**

44801 Процентные доходы по инвестициям в государственные казначейские векселя

44805 Процентные доходы по инвестициям в государственные облигации

44809 Процентные доходы по инвестициям в облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ

44894 Процентные доходы по инвестициям в другие долговые ценные бумаги

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет процентных доходов по инвестициям в долговые ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости, (государственные казначейские векселя, государственные облигации, долговые ценные бумаги ЦБРУ и другие долговые ценные бумаги долговые ценные бумаги предприятий, еврооблигации и другие долговые ценные бумаги).

**По кредиту счета** отражается сумма заработанных процентов по инвестициям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и амортизация дисконтов.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученных и/или начисленных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206, амортизация премий и затрат по приобретению.

**44900 Другие процентные доходы**

44901 Другие процентные доходы

**Назначение счета:** учет процентных доходов банка по обязательствам клиентов, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По кредиту счета** отражается сумма заработанных процентных доходов к получению по другим обязательствам клиентов.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученных или начисленных доходов, а также сумма доходов организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**45000 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами**

45001 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у ЦБРУ

45003 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у банков

45005 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у правительства

45094 Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у других заемщиков

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет процентных доходов по сделкам РЕПО (соглашениям о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом).

**По кредиту счета** отражается сумма заработанного дохода.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно начисленного дохода, сумма списанного дохода в результате неисполнения второй части соглашения РЕПО, а также сумма дохода организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**45100 Процентный доход по лизингу (финансовая аренда)**

45105 Процентный доход по лизингу,

45117 Процентный доход по просроченному лизингу

45119 Процентный доход по пересмотренному лизингу

45121 Процентный доход по лизингу, находящемуся в процессе судебного разбирательства

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счетов:** учет заработанного процентного дохода по лизингу.

**По кредиту счетов** отражается сумма заработанного процентного дохода.

**По дебету счетов** отражается сумма возврата неправильно начисленных и/или полученных процентов, а также сумма доходов организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**45200 Беспроцентные доходы**

45201 Доходы от комиссии и платы за услуги

**Назначение счета:** учет доходов за услуги по оформлению кредитов, их предоставления, обслуживания, информационно-консультационных и иных услуг.

**По кредиту счета** отражается сумма заработанных доходов за услуги.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма дохода организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

45294 Другие доходы от комиссий и услуг

**Назначение счета:** учет доходов от комиссий и услуг, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По кредиту счета** отражается сумма заработанного дохода от комиссий и услуг, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**45400 Прибыль в иностранной валюте**

45401 Прибыль в иностранной валюте по сделкам «Спот»

45405 Прибыль в иностранной валюте по сделкам с производными инструментами

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет прибыли организации по сделкам Спот/Форвард/Опционы/ Фьючерсы / Своп, а также от начисляемой маржи. Прибыль определяется после переоценки счетов на дату составления балансового отчета в установленные сроки.

**По кредиту счета** отражается сумма заработанной прибыли от сделок в иностранной валюте и прибыли, возникшие в результате ревальвации счетов открытой позиции.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученной прибыли, а также сумма прибыли организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**45600 Прибыль от коммерческих операций**

45609 Прибыль от продажи ценных бумаг, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в итоге других доходов

45611 Прибыль от продажи ценных бумаг, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в доходах/расходах

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет прибыли от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи.

**По кредиту счета** отражается сумма увеличения в справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи.

**По дебету счета** отражается списание неправильно отраженных по кредиту сумм, а также сумма прибыли, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**45700 Прибыль и дивиденды от инвестиций в дочерние финансовые организации**

45701 Прибыль и дивиденды от инвестиций в дочерние финансовые организации

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет прибыли от продажи или диспозиции инвестиций, а также прибыли, возникающей от увеличения суммы инвестиций в результате признания доли организации в прибыли хозяйственного общества.

**По кредиту счета** отражается сумма прибыли от продажи или диспозиции инвестиций, а также прибыли, возникающей от увеличения суммы инвестиций в результате признания доли организации в прибыли хозяйственного общества.

**По дебету счета** отражается сумма списания неправильно отраженной прибыли, а также сумма прибыли, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**45800 Прибыль и дивиденды от инвестиций**

Эти счета используются для операций с ценными бумагами которые оцениваются по справедливой стоимости, изменение стоимости которых отражается в прочем совокупном доходе и оценивается по амортизированной стоимости.

45803 Прибыль от продажи или диспозиции ценных бумаг, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости которых отражается в итоге других доходов

45805 Прибыль от продажи или диспозиции долговых ценных бумаг оцениваемые по амортизированной стоимости

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет прибыли организации от продажи или диспозиции инвестиций в ценные бумаги которые оцениваются по справедливой стоимости, изменение стоимости которых отражается в прочем совокупном доходе и оценивается по амортизированной стоимости.

**По кредиту счета** отражается сумма заработанной прибыли от инвестиций.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученной прибыли и дохода, а также сумма прибыли организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

45809 Дивиденды по инвестициям собственного капитала

**Назначение счета:** учет дивидендов, начисленных по инвестициям собственного капитала.

**По кредиту счета** отражается сумма начисленных дивидендов от инвестиций.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно начисленного дивиденда, а также сумма прибыли организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**45900 Другие беспроцентные доходы**

45901 Доходы от аренды основных средств

45909 Прибыль от продажи или диспозиции основных средств

45913 Прибыль от продажи или диспозиции другого собственного имущества

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет прибыли от продажи или диспозиции основных средств и другого собственного имущества.

**По кредиту счета** отражается прибыль, полученная от продажи или диспозиции основных средств и другого собственного имущества.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученной или неправильно начисленной прибыли, а также сумма закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

45917 Доход, полученный от средств гранта

**Назначение счета:** учет полученных грантов в соответствии с выполнением условий по полученным грантам.

**По кредиту счета** отражается сумма грантов, отвечающая условиям выполнения, связанным с полученными грантами.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неверно переведенных грантов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

45921 Возмещение списанных средств

**Назначение счета:** учет сумм возмещения ранее списанных активов и созданных резервов.

**По кредиту счета** отражается сумма поступившего дохода по ранее списанным активам.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученной прибыли, а также сумма прибыли организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

45994 Прочие беспроцентные доходы

**Назначение счета:** учет беспроцентных доходов, не попадающих под вышеописанную классификацию (штрафы, пени и т. п.).

**По кредиту счета** отражается сумма заработанных беспроцентных доходов, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученной прибыли, а также сумма прибыли, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**50000 РАСХОДЫ**

**50600 Процентные расходы по заемным средствам**

50602 Процентные расходы по заемным средствам учредителей

50604 Процентные расходы по заемным средствам, привлеченным от других лиц

**53100 Процентные расходы к оплате по краткосрочным кредитам**

53106 Процентные расходы к оплате по краткосрочным кредитам, полученным из банков

53110 Процентные расходы к оплате по краткосрочным кредитам полученные от правительства

53112 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате государственными целевыми фондами

53114 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате небанковским финансовым учреждениям

53118 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате негосударственными некоммерческими организациями

53122 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате международными финансовыми институтами

53126 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате зарубежными инвесторами

53196 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате другим кредиторам

**54100 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате**

54106 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате банкам

54110 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате правительству

54112 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате государственными целевыми фондами

54114 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате небанковским финансовым учреждениям

54118 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате негосударственными некоммерческими организациями

54122 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате международными финансовыми институтами

54126 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате зарубежными инвесторами

54196 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате другим кредиторам

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет процентных расходов по полученным кредитам (в том числе другим операциям, являющимся по сущности кредитами).

**По дебету счета** отражается сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по кредитам.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно начисленных или выплаченных процентов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**54200 Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам**

54202 Процентные расходы по выпущенным облигациям

**Назначение счета:** учет процентных расходов по выпущенным облигациям.

**По дебету счета** отражается сумма выплаченных процентов, амортизация дисконта, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по выпущенным ценным бумагам организации.

**По кредиту счета** списывается сумма неправильно начисленных процентов по облигациям, а также сумма организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

54208 Процентные расходы по выпущенным векселям

54210 Процентные расходы по выпущенным другим ценным бумагам

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет процентных расходов по векселям и другим ценным бумагам, выпущенным.

**По дебету счета** отражается сумма выплаченных процентов, амортизация дисконта, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по выпущенным ценным бумагам.

**По кредиту счета** списывается сумма неправильно начисленных процентов по облигациям, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**54300 Процентные расходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами**

54302 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам Центральному банку РУз

54304 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам банкам

54306 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам правительству

54396 Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам другим кредиторам

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет процентных расходов по сделкам РЕПО (соглашениям о сделках купли—продажи ценных бумаг с обратным выкупом).

**По дебету счета** отражается сумма процентного расхода.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно отраженного расхода, а также сумма расхода организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**54400 Процентные расходы по лизингу (финансовая аренда)**

54402 Процентные расходы по лизингу (финансовая аренда)

**Назначение счетов:** учет процентных расходов по лизингу (финансовая аренда).

**По дебету счетов** отражается сумма начисленных процентных расходов к оплате.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно начисленных процентов, а также сумма расхода организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206

**54900 Другие процентные расходы**

54902 Другие процентные расходы

**Назначение счета:** учет процентных расходов, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По дебету счета** отражается сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по другим обязательствам.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно начисленных и/или выплаченных процентов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**55100 Беспроцентные расходы**

55102 Комиссионные расходы и расходы за услуги ЦБРУ

**Назначение счета:** учет расходов за услуги, оказанные ЦБРУ.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов за услуги, оказанные ЦБРУ.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

55106 Комиссионные расходы и расходы за услуги банков

**Назначение счета:** учет расходов организации за услуги, оказанные банками.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов за услуги, оказанные банками.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

55110 Комиссионные расходы и расходы за услуги — Ценные бумаги

**Назначение счета:** учет расходов за услуги, оказанные посредниками при операциях с ценными бумагами (комиссионные, брокерское вознаграждение при продаже ценных бумаг и т.п.).

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов за услуги, оказанные посредниками.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

55134 Комиссионные расходы по кредитам

**Назначение счета:** учет комиссионных расходов за предоставленные кредиты (других операций, являющихся по сущности кредитами), включая оформление и обслуживание.

**По дебету счета** отражаются суммы расходов произведенных по предоставленным кредитам.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

55142 Расходы по менеджменту

**Назначение счета:** учет расходов за полученные информационные, консультационные и управленческие услуги.

**По дебету счета** отражаются суммы расходов, произведенных по менеджменту.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

55162 Комиссионные расходы и расходы на проведение операций по гарантиям и поручительствам

**Назначение счета:** учет расходов за предоставленные гарантии и поручительства.

**По дебету счета** отражаются суммы расходов, произведенных на проведение операций по гарантиям и поручительствам.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

55195 Другие комиссионные расходы и расходы за услуги

**Назначение счета:** учет комиссионных расходов и расходов за услуги, не попадающих под вышеописанную классификацию (услуги службы инкассации, услуги электронной почты ГЦИ и т. д.).

**По дебету счета** отражаются суммы расходов, понесенных организацией.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**55300 Убытки в иностранной валюте**

55302 Убытки в иностранной валюте по сделкам «Спот»

55306 Убытки в иностранной валюте по сделкам с производными инструментами

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет убытков организаций по сделкам Спот/Форвард/Опционы/Фьючерсы. Убытки определяются после переоценки счетов на дату составления балансового отчета в установленные сроки.

**По дебету счета** отражается сумма убытков от сделок в иностранной валюте.

**По кредиту счета** отражается сумма уменьшения убытка в связи с положительной переоценкой, сумма возврата неправильно начисленных убытков, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**55600 Убытки от коммерческих операций**

55610 Убытки от ценных бумаг которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости отражается в итоге других доходов

55614 Убытки от ценных бумаг которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости отражается в доходах/расходах

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет убытков от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи, изменения стоимости отражается в доходах/расходах.

**По дебету счета** отражается сумма уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи.

**По кредиту счета** отражается списание неправильно отраженных убытков, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**55700 Убытки от инвестиций в зависимые хозяйственные общества и в дочерние финансовые организации**

55702 Убытки от инвестиций в зависимые хозяйственные общества-Финансовые институты

55706 Убытки от инвестиций в дочерние финансовые организации -Другие

**55800 Убытки от инвестиций**

55804 Убытки от продажи или диспозиции ценных бумаг которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости отражается в итоге других доходов

55806 Убытки от продажи или диспозиции долговых ценных бумаг оцениваемые по амортизированной стоимости

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет убытков от продажи или выбытия ценных бумаг оцениваются по справедливой стоимости, изменение стоимости отражается в составе прочего совокупного дохода и оценивается по амортизированной стоимости.

**По дебету счета** отражается сумма понесенного убытка от инвестиций.

**По кредиту счета** отражается списание неправильно отраженных убытков, а также сумма убытков, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**55900 Другие беспроцентные расходы**

55902 Убытки от продажи или диспозиции основных средств

55906 Убытки от продажи или диспозиции другого собственного имущества

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет убытков от продажи или диспозиции основных средств и другого собственного имущества.

**По дебету счета** отражается сумма убытков от продажи или диспозиции основных средств и другого собственного имущества.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно понесенных убытков, а также сумма организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

55996 Прочие беспроцентные расходы

**Назначение счета:** учет беспроцентных расходов, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По дебету счета** отражается учет произведенных беспроцентных расходов, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**56100 Заработная плата и другие расходы на сотрудников**

56102 Заработная плата

**Назначение счета:** учет расходов на заработную плату труда сотрудников (по трудовому договору и по договорам гражданско-правового характера), оплату сверхурочных работ, работ в выходные и праздничные дни, премиальные выплаты (по результатам работы за месяц, за выполнение специальных работ и т. п.), надбавки за стаж и других, согласно законодательству и положению организации.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов на заработную плату.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма организации, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56106 Льготы для сотрудников

**Назначение счета:** учет расходов на льготы для сотрудников, таких как премиальные выплаты (вознаграждение по итогам года, за выслугу лет, к праздничным и юбилейным датам и т. п.), оплата учебы сотрудников, в том числе и их стипендии, стоимость ценных подарков сотрудникам, а также суммы, уплаченные в счет платежей, подлежащих удержанию с физических лиц, согласно законодательству и положению организации.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов на льготы для сотрудников.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56108 Выплаты основному руководящему персоналу

**Назначение счета:** учет расходов, связанных с выплатой вознаграждений (и другие типы расходов, в том числе те, которые носят компенсационный характер) основному руководящему персоналу (т. е. членам Совета, членам Правления и другим лицам, имеющим полномочия принимать управленческие решения) в соответствии с позицией организации и законодательством.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных расходов, связанных с выплатой вознаграждений основному руководящему персоналу.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

56110 Расходы на медицинское, стоматологическое обслуживание и госпитализацию

**Назначение счета:** учет расходов на амбулаторное или стационарное медицинское и стоматологическое обслуживание сотрудников, а также полную или частичную оплату стоимости путевок для них и их детей в детские оздоровительные лагеря, санитарно-курортные учреждения, и других, в установленном порядке.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов на медицинское, стоматологическое обслуживание и госпитализацию.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

56114 Взносы на социальное страхование

**Назначение счета:** учет расходов на уплату добровольных взносов в негосударственные пенсионные фонды, начисление единого социального платежа, отчисления во внебюджетный Пенсионный фонд от ФОТ, согласно законодательству.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов на социальное страхование и на уплату добровольных взносов.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно или излишне выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

56118 Расходы по социальной защите

**Назначение счета:** учет расходов, связанных с выплатой выходных пособий при досрочном прекращении трудового договора и компенсационных выплат, в случаях, предусмотренных законодательством, а также выплатой пособий (на детей до достижения ими определенного законодательством возраста и др.), материальной помощи и других выплат, в соответствии с законодательством и положением организации.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов на социальную защиту.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

56122 Взносы в государственный фонд содействия занятости и другие фонды

**Назначение счета:** учет отчислений в Государственный фонд содействия занятости, в бюджет социального страхования Совета Федерации профсоюзов РУз и другие фонды, а также взносов по добровольному и обязательному страхованию здоровья и пр. сотрудников, согласно законодательству.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных отчислений в Государственный фонд содействия занятости и другие фонды.

**По кредиту счета** отражаются сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года, на счет 31206.

56196 Другие расходы на сотрудников

**Назначение счета:** учет выплат сотрудникам, не попадающих под вышеописанную классификацию (оплата занятий в секциях, клубах, подписка на газеты и журналы, суммы, оплаченные сверх установленных законодательством норм командировочных и представительских расходов и т. п.).

**По дебету счета** отражается сумма произведенных выплат, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**56200 Аренда и содержание**

56202 Арендная плата

56206 Вода

56210 Электричество и отопление

56214 Расходы на ремонт и содержание

56218 Расходы на службы охраны

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет расходов на арендуемые объекты, на содержание охраны, которые не являются сотрудниками, а работают на контрактной основе, в том числе охранную сигнализацию, на ремонт и содержание помещений, мебели, транспортного и прочего оборудования, на оплату за воду, электричество, отопление и другие коммунальные услуги.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных и произведенных расходов за аренду и содержание.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно выплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**56300 Командировочные и транспортные расходы**

56302 Командировочные расходы

56306 Расходы на проживание

56310 Фрахтовые расходы

56314 Расходы на горючее

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет расходов на служебные командировки сотрудников: транспорт (командировочные расходы), стоимость гостиничных услуг (других услуг за предоставление жилья) и суточных в пределах лимита; фрахтовые расходы (погрузка оборудования, принадлежностей и другого имущества между офисами организации), расходов на горюче—смазочные материалы, используемых для собственных и арендуемых средств передвижения, а также для личных автомобилей сотрудников, используемых в служебных командировках, согласно установленному порядку.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов на командировочные и транспортные расходы.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно произведенных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**56400 Административные расходы**

56402 Расходы на рекламу и оповещение

56406 Расходы на канцелярские, офисные и другие принадлежности

56410 Расходы на почту, телефон, факс

56418 Расходы на периодические издания, книги, газеты

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет расходов на рекламу и оповещение через газеты, радио, телевидение и другие средства массовой информации, на бланки, канцелярские и офисные принадлежности, на почтовые и документарные марки, телефон и факс, на использование других каналов связи для передачи информации (Reuters, SWIFT, Internet, телекс и т. п.), а также расходы на периодические издания, в том числе электронные справочники (системы «NORMA», и др.).

**По дебету счета** отражаются суммы, выплаченные на административные расходы.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно произведенных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**56500 Репрезентация и благотворительность**

56502 Репрезентация и развлекательные программы

**Назначение счета:** учет расходов на репрезентации и развлекательные программы, которые напрямую способствуют продвижению и развитию бизнеса и престижа, а также представительские расходы.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов на репрезентации, развлекательные программы и представительские.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно произведенных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

56506 Членские взносы

**Назначение счета:** учет расходов на выплату членских взносов в случае, если организация является членом клубов, ассоциаций, общественных и других организаций.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов на членские взносы.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно произведенных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

56510 Пожертвования и благотворительность

**Назначение счета:** учет расходов на пожертвования и вклады в благотворительные и другие бесприбыльные некоммерческие организации, включая пожертвования для жертв стихийных бедствий.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов на пожертвования и благотворительность.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно произведенных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**56600 Расходы на износ**

56602 Износ — Здания, помещения и другие сооружения

56606 Износ — Инвестиции в недвижимость

56610 Износ — Транспортное оборудование

56614 Износ — Мебель и оборудование

56618 Износ — Нематериальные активы

56622 Износ — Основные средства, сданные в аренду по операционной аренде

56626 Износ — Право на аренду и усовершенствования арендуемого объекта

56630 Износ — Основные средства на складе

56632 Износ - Основные средства в качестве залогового обеспечения

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет расходов на износ, начисляемый на основные средства и нематериальные активы, инвестиции в недвижимость.

**По дебету счета** отражается сумма начисленного износа.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно начисленного износа, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

56700 Страхование, налоги и другие расходы

56702 Расходы на оплату юридических и аудиторских услуг

56706 Расходы на оплату консалтинговых услуг

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет расходов на оплату юридических, аудиторских и консультационных услуг, оказанных юристами или иными фирмами на контрактной основе.

**По дебету счета** отражается сумма понесенных расходов на оплату юридических и консалтинговых услуг.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно оплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

56710 Страхование

**Назначение счета:** учет расходов на страхование имущества, страхование от пожара и другие виды страхования, связанные с хозяйственной деятельностью.

**По дебету счета** отражается сумма произведенных расходов на страхование.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно оплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

56714 Налоги (иные, чем налог на прибыль) и лицензии

**Назначение счета:** учет расходов на налоги и другие обязательные платежи, такие как: налог на имущество, отчисления в Пенсионный и Республиканский дорожный фонды от дохода и другие налоги (иные, чем налог на прибыль), а также учет расходов на получение лицензии.

**По дебету счета** отражается сумма оплаченных налогов и лицензий.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно оплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206

56718 Штрафы и пени

**Назначение счета:** учет расходов на пени и штрафы, налагаемые согласно существующим правилам и действующему законодательству.

**По дебету счета** отражается сумма оплаченных штрафов и пени.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно оплаченных штрафов и пени, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

56722 Судебное разбирательство/Расходы, связанные с приобретением активов

**Назначение счета:** учет расходов, связанных с судебным разбирательством, а также расходов по приобретению собственности на имя организации.

**По дебету счета** отражается сумма оплаченных расходов на судебное разбирательство, а также на приобретение активов.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно оплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

56796 Другие операционные расходы

**Назначение счета:** учет расходов, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По дебету счета** отражается сумма оплаченных расходов, не попадающих под вышеописанную классификацию.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно оплаченных расходов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**56800 Оценка возможных убытков**

56802 Оценка возможных убытков – Кредиты

56804 Оценка возможных убытков — К получению из банков

56806 Оценка возможных убытков — Ценные бумаги которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости отражается в доходах/расходах.

56808 Оценка возможных убытков — Инвестиции в ценные бумаги, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения стоимости отражается в итоге других доходов.

56814 Оценка возможных убытков — Купленные дебиторские задолженности — Факторинг.

56824 Оценка возможных убытков — Сделки РЕПО.

56826 Оценка возможных убытков — Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

56828 Оценка возможных убытков по инвестициям в зависимые хозяйственные общества и в дочерние финансовые организации.

56832 Оценка возможных убытков — Нематериальные активы

56834 Оценка возможных убытков — Другое собственное имущество

56838 Оценка возможных убытков — Лизинг (финансовая аренда)

56840 Оценка возможных убытков — Начисленные беспроцентные доходы к получению

56842 Оценка возможных убытков — Кредиты находящиеся в процессе судебного разбирательства

56896 Оценка возможных убытков — Другие активы

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

**Назначение счета:** учет оцененных возможных убытков по активам.

**По дебету счета** отражается сумма оценки возможных убытков по активам.

**По кредиту счета** отражается компенсация оценки возможных убытков, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206.

**56900 Оценка налога на прибыль**

56902 Оценка налога на прибыль

**Назначение счета:** учет расходов по налогам, начисляемых на прибыль, полученную организацией (налог на прибыль, налог на развитие социальной инфраструктуры, и другие аналогичные налоги).

**По дебету счета** отражается сумма начисленных расходов по налогу на прибыль.

**По кредиту счета** отражается сумма возврата неправильно начисленных налогов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206

**90000 НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

90329 Бездокументарные ценные бумаги организации в форме акционерных обществ

**Назначение счета:** учет собственных бездокументарных ценных бумаг организации в форме акционерных обществ, до их выпуска в обращение, а также собственных ценных бумаг, выкупленных с целью погашения или изъятия из обращения. Собственные бездокументарные ценные бумаги, выкупленные с целью погашения или изъятия из обращения, учитываются в условной оценке «1 сум за штуку». Контр-счетом для данного счета является счет «96314

**По дебету счета** отражается стоимость бездокументарных ценных бумаг, до их выпуска в обращение, а также учитываются в условной оценке «1 сум за штуку» выкупленных бездокументарных ценных бумаг с целью погашения или изъятия из обращения.

**По кредиту счета** отражается стоимость распространенных бездокументарных ценных бумаг. Кроме этого данный счет кредитуется в условной оценке «1 сум за штуку» бездокументарных ценных бумаг, погашенных или изъятых из обращения.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам бездокументарных ценных бумаг».

90337 Выкупленные ценные бумаги организации в форме акционерных обществ

**Назначение счета:** учет собственных ценных бумаг, выкупленных до срока погашения с целью дальнейшей перепродажи. Контр-счетом для данного счета является счет 96314-контрсчет.

**По дебету счета** отражается номинальная стоимость выкупленных собственных ценных бумаг.

**По кредиту счета** отражается номинальная стоимость перепроданных собственных ценных бумаг.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг.

**90900 Торговое финансирование**

90966 Купленные дебиторские задолженности — Факторинг

**Назначение счета:** учет купленных дебиторских задолженностей. Контр-счетом для данного счета является счет 96331.

**По дебету счета** отражается полная стоимость купленных дебиторских задолженностей.

**По кредиту счета** списываются полностью погашенные должниками купленные дебиторские задолженности.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору.

90993 Гарантии и поручительства

**Назначение счета:** на этом счете учитывается сумма гарантий и поручительств, выданных или подтвержденных в пользу клиентов, а также номинальная стоимость векселей других эмитентов. Контр-счетом для данного счета является счет 96337.

**По дебету счета** отражается сумма выданных гарантий, а также номинальная стоимость векселей других эмитентов.

**По кредиту счета** отражается сумма использованных, а также сумма неиспользованных и аннулированных в установленном порядке гарантий по истечении срока, а также номинальная стоимость погашенных векселей других эмитентов.

**Аналитический учет** ведется на лицевых счетах отдельно по каждой гарантии, а также по видам и срокам авалированных векселей.

**91500 Проценты по активам и комиссионные**

91501 Начисленные проценты по кредитам к получению

**Назначение счета:** учет начисленных, но не полученных процентов по срочным и пересмотренным кредитам к получению, которые стали просроченными и списаны с баланса согласно установленных правил. На данном счете учитываются также начисленные, но не полученные проценты, по просроченным кредитам к получению. Контр-счетом для данного счета является счет 96335.

**По дебету счета** отражается сумма просроченных и/или начисленных процентов к получению по кредитам.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенных и/или списанных процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

91505 Проценты по другим активам и комиссионные

**Назначение счета:** учет списанных процентов по другим активам и комиссионных. Контр-счетом для данного счета является счет 96335.

**По дебету счета** отражается сумма просроченных и/или начисленных процентов к получению по другим активам и комиссионные.

**По кредиту счета** отражается сумма погашенных и/или списанных процентов по другим активам и комиссионных.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.

**91900 Кредитные обязательства заемщиков**

91901 Обязательства заемщиков по краткосрочным кредитам

**Назначения счетов:** учет срочных обязательств заемщиков по выданным краткосрочным кредитам. Контр-счетом для данного счета является счет 96345.

**По дебету счета** проводятся суммы срочных обязательств, принятых от заемщиков, по выданным им кредитам.

**По кредиту счета** проводятся суммы полностью погашенных обязательств. Суммы частичных платежей отмечаются на оборотной стороне обязательств до полного погашения.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику.

91905 Обязательства заемщиков по долгосрочным кредитам

**Назначения счетов:** учет срочных обязательств заемщиков по выданным долгосрочным кредитам. Контр-счетом для данного счета является счет 96349.

**По дебету счета** проводятся суммы срочных обязательств, принятых от заемщиков по выданным им кредитам.

**По кредиту счета** проводятся суммы полностью погашенных обязательств. Суммы частичных платежей отмечаются на оборотной стороне обязательств до полного погашения.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику.

**92700 Трансакции по производным инструментам**

92701 Фьючерсная продажа

**Назначение счета:** учет фьючерсных контрактов на продажу финансового инструмента. (Фьючерс — это стандартизированный контракт на покупку или продажу финансового инструмента при доставке его в будущем). Контр-счетом для данного счета является счет 96361.

**По дебету счета** отражается сумма фьючерсного контракта на продажу финансового инструмента.

**По кредиту счета** отражается сумма проданного финансового инструмента по фьючерсному контракту.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому фьючерсному контракту.

92705 Фьючерсная покупка

**Назначение счета:** учет фьючерсных контрактов на покупку финансового инструмента. (Фьючерс — это стандартизированный контракт на покупку или продажу финансового инструмента при доставке его в будущем). Контр-счетом для данного счета является счет 96363.

**По дебету счета** отражается сумма фьючерсного контракта по покупке финансового инструмента.

**По кредиту счета** отражается сумма купленного финансового инструмента по фьючерсному контракту.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому фьючерсному контракту.

92709 Форвардная продажа

**Назначение счета:** учет форвардных контрактов на продажу финансового инструмента по курсу, оговоренному в контракте, платеж и доставка которого будут произведены в обусловленную дату в будущем. Контр-счетом для данного счета является счет 96365.

**По дебету счета** отражается сумма форвардного контракта на продажу финансового инструмента.

**По кредиту счета** отражается сумма проданного финансового инструмента по форвардному контракту.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому форвардному контракту.

92716 Форвардная покупка

**Назначение счета:** учет форвардных контрактов на покупку финансового инструмента по курсу, оговоренному в контракте, платеж и доставка которого будут произведены в обусловленную дату в будущем. Контр-счетом для данного счета является счет 96367.

**По дебету счета** отражается сумма форвардного контракта по покупке финансового инструмента.

**По кредиту счета** отражается сумма купленного финансового инструмента по форвардному контракту.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому форвардному контракту.

92724 Опционная продажа

**Назначение счета:** учет опционных контрактов на продажу финансового инструмента. (Опцион — это контракт, который дает право купить или продать определенную сумму финансового инструмента по фиксированному курсу внутри контрактного периода). Контр-счетом для данного счета является счет 96369.

**По дебету счета** отражается сумма опционного контракта на продажу финансового инструмента.

**По кредиту счета** отражается сумма проданного финансового инструмента по опционному контракту.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому опционному контракту.

92728 Опционная покупка

**Назначение счета:** учет опционных контрактов на покупку финансового инструмента. (Опцион — это контракт, который дает право купить или продать определенную сумму финансового инструмента по фиксированному курсу внутри контрактного периода). Контр-счетом для данного счета является счет 96370.

**По дебету счета** отражается сумма опционного контракта по покупке финансового инструмента.

**По кредиту счета** отражается сумма купленного финансового инструмента по опционному контракту.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому опционному контракту.

92732 Продажа на условиях Своп

**Назначение счета:** учет свопных контрактов на продажу финансового инструмента. (Своп — это соглашение по обмену платежами в будущем, на основании условной суммы и с применением оговоренного индекса. Двумя примерами являются валютные свопы и свопы по процентным ставкам). Контр-счетом для данного счета является счет 96371.

**По дебету счета** отражается сумма свопного контракта на продажу финансового инструмента.

**По кредиту счета** отражается сумма проданного финансового инструмента по свопному контракту.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому свопному контракту.

92736 Покупка на условиях Своп

**Назначение счета:** учет свопных контрактов на покупку финансового инструмента. (Своп — это соглашение по обмену платежами в будущем, на основании условной суммы и с применением оговоренного индекса. Двумя примерами являются валютные свопы и свопы по процентным ставкам). Контр-счетом для данного счета является счет 96373.

**По дебету счета** отражается сумма свопного контракта по покупке финансового инструмента.

**По кредиту счета** отражается сумма купленного финансового инструмента по свопному контракту.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому свопному контракту.

**92800 Срочные сделки по ценным бумагам**

92802 Срочные сделки по покупке ценных бумаг

**Назначение счета:** учет ценных бумаг, подлежащих покупке в соответствии с заключенными срочными договорами, а также стоимость ценных бумаг, подлежащих выкупу при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, заключенного между банком и контрагентом. Контр-счетом для данного счета является счет 96374.

**По дебету счета** отражается сумма ценных бумаг, подлежащая покупке организацией в соответствии с заключенными срочными договорами, а также стоимость ценных бумаг, проданных и подлежащих выкупу при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

**По кредиту счета** отражается сумма купленных ценных бумаг в соответствии с заключенными срочными договорами, а также стоимость ценных бумаг, выкупленных при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг и договорам.

92806 Срочные сделки по продаже ценных бумаг

**Назначение счета:** учет ценных бумаг, подлежащих поставке в соответствии с заключенными срочными договорами, а также стоимость ценных бумаг, подлежащих продаже при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, заключенного между контрагентом. Контр-счетом для данного счета является счет 96376.

**По дебету счета:** отражается сумма ценных бумаг, подлежащая продаже в соответствии с заключенными срочными договорами, а также стоимость ценных бумаг, купленных и подлежащих продаже при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

**По кредиту счета:** отражается сумма проданных ценных бумаг в соответствии с заключенными срочными договорами, а также стоимость ценных бумаг, проданных при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

**Аналитический учет:** ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг и договорам.

**93600 Хранение ценных бумаг и других ценностей**

**93609 Хранение ценностей**

**Назначение счета:** ведется учет хранящихся ценностей и документов. Принятые на хранение ценности учитываются по условной цене «1 сум за штуку». 96379 забалансовый счет – контр-счет для данного счета.

**По дебету счета** отражается стоимость ценностей и других документов, условно принятых на хранение.

**По кредиту счета** отражается стоимость ценностей и других документов, возвращенных владельцам или списанных со счета в установленном порядке.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценностей и документов.

**94500 Ценные бумаги, имущество и имущественные права (требования) в качестве залогового обеспечения**

94501 Ценные бумаги в качестве залогового обеспечения

**Назначение счета:** учет ценных бумаг, принятых в обеспечение выданных кредитов. Ценные бумаги учитываются в сумме принятого обеспечения. Контр-счетом для данного счета является счет 96381.

**По дебету счета** отражается сумма ценных бумаг, полученных в обеспечение выданных кредитов.

**По кредиту счета** отражается сумма использованного обеспечения при непогашении кредита, а также сумма ценных бумаг, возвращаемых клиентам после погашения кредитов и закрытия кредитных договоров.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитному договору.

94502 Имущества и имущественные права (требования) в качестве залогового обеспечения

**Назначение счета:** учет имущества и имущественных прав (требований) на хранении в виде залогового обеспечения по кредитам и по правам ипотечного кредита и другим предоставленным кредитам. Имущество и имущественные права (требования), (права по ипотечным кредитам) в качестве залогового обеспечения приходуются на счет по оценочной стоимости на момент заключения договора по залогу. Контр-счетом для данного счета является счет 96381.

**По дебету счета** отражается стоимость имущества и имущественных прав (требований), (права по ипотечным кредитам) принятых в качестве залогового обеспечения.

**По кредиту счета** отражается сумма использованных имуществ и имущественных прав (требований), (права по ипотечным кредитам) принятых в залог или возвращаемых после погашения кредитов, процентов.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитному договору.

94503 Гарантии и поручительства в качестве залогового обеспечения

**Назначение счета:** учет гарантий и поручительств, а также страховых полисов, принятых в обеспечение выданных кредитов. Контр-счетом для данного счета является счет 96381.

**По дебету счета** отражаются суммы принятых гарантий и поручительств в обеспечение выданных кредитов.

**По кредиту счета** отражаются суммы использованного обеспечения при непогашении кредита, а также сумма неиспользованных и аннулированных в установленном порядке по истечении срока гарантий и поручительств после погашения кредитов и закрытия кредитных договоров.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитному договору.

94504 Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам и лизингам

**Назначение счета:** учет ценных бумаг, переданных в залог по полученным кредитам и/или лизингам. Контр-счетом для данного счета является счет 96381.

**По дебету счета** отражается сумма ценных бумаг, переданных организацией—заемщиком в обеспечение полученных кредитов и/или лизингов.

**По кредиту счета** отражается сумма использованного кредитором обеспечения при непогашении кредита, а также сумма ценных бумаг, возвращенных организации—заемщику после погашения кредита и/или лизинга и закрытия кредитного и/или лизингового договора.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счета по каждому кредитному договору.

94505 Банковские депозиты в качестве залогового обеспечения

**Назначение счета:** учет банковских депозитов, переданных в залог по полученным кредитам. Контр-счетом для данного счета является счет 96381.

**По дебету счета** отражается сумма банковских депозитов, принимаемых в качестве залогового обеспечение по выданным кредитам.

**По кредиту счета** отражается сумма банковских депозитов принятых в качестве залогового обеспечения, а также суммы неиспользованных и аннулированных в установленном порядке после погашения кредитов и заключения кредитных договоров с истечением срока действия.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счета по каждому кредитному договору.

**95400 Другие счета непредвиденных обстоятельств**

95409 Средства к получению по претензиям против заемщика

**Назначение счета:** учет средств к получению по искам или претензиям против заемщиков или дебиторов, в результате недостаточной стоимости имущества, находящегося под залогом при сравнении с невыплаченным остатком кредитов, выданных этим заемщикам или дебиторам. Контр-счетом для данного счета является счет 96397.

**По дебету счета** отражаются средства к получению по искам или претензиям против заемщиков или дебиторов, в результате недостаточной стоимости имущества, находящегося под залогом, при сравнении с невыплаченным остатком кредита.

**По кредиту счета** отражается сумма взысканных средств по претензиям против заемщиков/дебиторов по ссудной задолженности или сумма списанной задолженности в соответствии с установленным порядком.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по заемщикам/дебиторам.

95411 Начисленные проценты по ценным бумагам к получению

**Назначение счета:** учет начисленных процентов к получению по непогашенным в срок ценным бумагам, по ценным бумагам, находящимся в процессе судебного разбирательства. Контр-счетом для данного счета является счет 96333.

**По дебету счета** отражается сумма начисленных процентов к получению по непогашенным в срок ценным бумагам, а также по ценным бумагам, находящимся в процессе судебного разбирательства.

**По кредиту счета** отражается сумма взысканных процентов по непогашенным в срок ценным бумагам, а также по ценным бумагам, находящимся в процессе судебного разбирательства.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счета по видам и эмитентам ценных бумаг.

95413 Списанные кредиты

**Назначение счета:** учет кредитов (непогашенной части кредита), которые были списаны с баланса согласно существующим правилам. Контр-счетом для данного счета является счет 96397.

**По дебету счета** отражается сумма списанного кредита.

**По кредиту счета** отражается сумма восстановленных или погашенных кредитов, а также сумма кредитов, аннулированных по истечении установленного срока.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных и лизинговых договоров.

95497 Другие счета непредвиденных обстоятельств

**Назначение счета:** учет операций, не попадающих под вышеописанную классификацию. Контр-счетом для данного счета является счет 96397.

**По дебету счета** отражается стоимость оприходованных средств, документов или ценностей.

**По кредиту счета** отражается сумма списанных средств, документов или других ценностей.

**Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам документов и других ценностей.

**96300 Контр-счета непредвиденных обстоятельств**

96314 Контр-счет по ценным бумагам организаций.

96331 Контр-счет по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг

96335 Контр-счет по процентам по активам и комиссионным

96337 Контр-счет по гарантиям и поручительствам

96345 Контр-счет по обязательствам заемщиков по краткосрочным кредитам

96349 Контр-счет по обязательствам заемщиков по долгосрочным кредитам

96361 Контр-счет по фьючерсным продажам

96363 Контр-счет по фьючерсным покупкам

96365 Контр-счет по форвардным продажам

96367 Контр-счет по форвардным покупкам

96369 Контр-счет по опционным продажам

96370 Контр-счет по опционным покупкам

96371 Контр-счет по свопным продажам

96373 Контр-счет по свопным покупкам

96374 Контр-счет по срочным сделкам по покупке ценных бумаг

96376 Контр-счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг

96379 Счет для хранения ценных бумаг и других ценностей

96381 Контр-счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения

96397 Контр-счет по другим счетам непредвиденных обстоятельств

**ПРИЛОЖЕНИЕ N 2**

**к Положению о порядке ведения бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | | |
| (наименование организации) | | | | | | | | |
| **Расходный кассовый ордер N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | | | | | | |
| Дата | |  | ДЕБЕТ сч. | |  | | КРЕДИТ сч. | 10101 \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | | | | | | | | |
| (Ф.И.О. получателя) | | | | | | | | |
| Назначение платежа (основание): | | | | | | | | |
| Сумма цифрами: | | | | | | | | |
| Сумма прописью: | | | | | | | | |
| Данные документа, удостоверяющего личность: | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
| (наименование документа, удостоверяющего личность, номер, серия, кем и когда выдан) | | | | | | | | |
| Сумма, указанная в ордере | | | | | | | | |
| сум \_\_\_\_ тийинов | | | | | | | | |
| (сумма прописью от руки) | | | | | | | | |
| получил |  | | |  | | | | |
|  | (подпись получателя) | | |  | | | | |
| Подписи: | | | | | | | | |
| Кассир (Ф.И.О.) | | | Руководитель (Ф.И.О.) | | | Бухгалтер (Ф.И.О.) | | |

**ПРИЛОЖЕНИЕ N 3**

**к Положению о порядке ведения бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | Л  И  Н  И  Я  О  Т  Р  Е  З  А |  | | | |
| (наименование организации) | | | | | (наименование организации) | | | |
| **Приходный кассовый ордер N\_\_\_\_\_\_** | | | | | **К В И Т А Н Ц И Я**  **к приходному кассовому ордеру \_\_\_\_\_\_** | | | |
| Дата |  | | ДЕБЕТ сч. | 10101\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | | | |
|  |  | | | | Принято от |  | | |
| (Ф.И.О.) вносителя | | | | | (Ф.И.О.) вносителя | | | |
|  | | | |
| **Вид платежа** | | **Сумма** | | **Кредит сч.** | **Вид платежа** | | **Сумма** | |
| Основной долг | |  | |  | Основной долг | |  | |
| Процент | |  | |  | Процент | |  | |
| Пеня | |  | |  | Пеня | |  | |
| Штраф | |  | |  | Штраф | |  | |
| Прочие | |  | |  | Прочие | |  | |
| **Итого** | |  | |  | **Итого** | |  | |
|  | | | | |  | | | |
| Назначение платежа (основание): | | | | | Назначение платежа (основание): | | | |
| Сумма прописью: | | | | | Сумма прописью: | | | |
| Подписи: | | | | | Дата |  | |  |
| М.П. | | | |
| Бухгалтер (Ф.И.О.) | | | |
| Бухгалтер (Ф.И.О.) | | Кассир (Ф.И.О.) | | Вноситель (Ф.И.О.) | Кассир (Ф.И.О.) | | | |

**ПРИЛОЖЕНИЕ N 4**

**к Положению о порядке ведения бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
| (наименование организации) | | |
| **Мемориальный ордер N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | |
| Дата |  | |
| ДЕБЕТ сч. |  | |
| КРЕДИТ сч. |  | |
|  |  | |
| Назначение платежа (основание): | | |
| Сумма цифрами: | | |
| Сумма прописью: | | |
| Подписи: | | |
| Руководитель (Ф.И.О.) | | Бухгалтер (Ф.И.О.) |

**ПРИЛОЖЕНИЕ N 5**

**к Положению о порядке ведения бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях**

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**мемориальных ордеров, являющихся основанием**

**операций, осуществленных по внутренним счетам**

В сумах и тийинах

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N**  **п/п** | **Номера дебетуемых счетов**  **второго порядка** | **Количество**  **документов** | **Сумма** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Руководитель |  |  |  |
|  | (Ф.И.О.) |  | (подпись) |
| Бухгалтер |  |  |  |
|  | (Ф.И.О.) |  | (подпись) |
|  |  |  |  |
|  |  |  | М.П. |