

СОБРАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

№ 32
(116)
август
2004 г.

Собрание законодательства Республики Узбекистан состоит из пяти разделов:

в первом разделе публикуются законы и постановления Олий Мажлиса Республики Узбекистан;

во втором разделе публикуются указы и распоряжения Президента Республики Узбекистан;

в третьем разделе публикуются постановления и распоряжения Кабинета Министров Республики Узбекистан;

в четвертом разделе публикуются решения Конституционного суда Республики Узбекистан;

в пятом разделе публикуются нормативно-правовые акты министерств, государственных комитетов и ведомств, зарегистрированные Министерством юстиции Республики Узбекистан.

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел третий

- 364. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 11 августа 2004 года № 384 «О внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан»
- 365. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 августа 2004 года № 386 «Об утверждении международных договоров»
- 366. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 августа 2004 года № 387 «О мерах по упорядочению регистрации физических лиц, завозящих товары, предназначенные для коммерческой деятельности»
- 367. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 13 августа 2004 года № 390 «О внесении изменения в постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 22 января 2003 г. № 37 «Об организации деятельности Министерства экономики Республики Узбекистан»
- 368. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 13 августа 2004 года № 391 «Об утверждении Положения о порядке внесения корректировок в Программу локализации производства готовой продукции, комплектующих изделий и материалов на базе местного сырья»

Раздел пятый

369. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 17 июля 2004 года № 15/3 «О внесении изменений и дополнений в План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан» (в новой редакции). *(Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 13 августа 2004 г. Регистрационный № 773-17)*

Сведения о состоянии государственной регистрации нормативных актов общеобязательного характера министерств, государственных комитетов и ведомств с 7 августа по 13 августа 2004 года.

РАЗДЕЛ ТРЕТИЙ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

364 О внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан

В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 31 мая 2004 г. № 251 «О дополнительных мерах по совершенствованию деятельности товарно-сырьевых бирж» Кабинет Министров **постановляет:**
внести изменения и дополнения в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан согласно приложению.

Премьер-министр Республики Узбекистан Ш. МИРЗИЯЕВ

г. Ташкент,
11 августа 2004 г.,
№ 384

ПРИЛОЖЕНИЕ
к постановлению Кабинета Министров
от 11 августа 2004 года № 384

**Изменения и дополнения, вносимые в некоторые решения
Правительства Республики Узбекистан**

1. В Порядке формирования цен (тарифов) и контроля за их применением, утвержденном постановлением Кабинета Министров от 31 марта 1997 г. № 165:
 - а) пункт 2 дополнить абзацем следующего содержания:
«Настоящий порядок применяется также при формировании размеров комиссионных сборов бирж, взимаемых с биржевых сделок»;
 - б) пункт 20 дополнить абзацем следующего содержания:
«завышение товарно-сырьевыми биржами предельных размеров комиссионных сборов, взимаемых с биржевых сделок».
2. В пункте 6 Положения о лицензировании биржевой деятельности, утвержденного постановлением Кабинета Министров от 4 февраля 2003 г. № 66 (СП Республики Узбекистан, 2003 г., № 2, ст. 14):
 - а) подпункт «б» изложить в следующей редакции:
«б) наличие функционирующей электронной системы биржевых торгов»;
 - б) абзацы второй и третий подпункта «е» изложить в следующей редакции:
«допуске к биржевым торгам членов биржи, имеющих аттестат профессиональных участников биржевой торговли, выдаваемый Госкомимуществом Республики Узбекистан (за исключением фондовых бирж и фондовых отделов иных бирж);
допуске к биржевым торгам на фондовой бирже (фондовых отделах иных бирж)»

членов биржи, имеющих лицензию на право осуществления деятельности в качестве инвестиционных институтов»;

в) подпункт «ж» изложить в следующей редакции:

«ж) осуществление реализации на биржевых торгах исключительно товаров, включенных в заранее публикуемый биржевой бюллетень, к которому имеется широкий доступ потребителей и производителей продукции, одновременно запрещается реализация товаров, не включенных в заранее опубликованные бюллетени»;

г) дополнить подпунктами «м» — «р» следующего содержания:

«м) проведение биржевых торгов исключительно в электронной системе биржевых торгов, обеспечивающей одновременный и равный доступ всем членам биржи на всей территории Республики Узбекистан;

н) хранение в течение трех лет введенной информации о сделках в виде электронных протоколов, автоматически составляемых электронной системой биржевых торгов и содержащих информацию о наименовании товара, единице измерения, количестве лотов, виде операции, цене, по которой товар выставлен и цене, по которой зарегистрирована сделка, базисных условиях поставки согласно правилам Incoterms, сторонах сделки, точном времени совершения сделки;

о) включение в биржевые бюллетени только биржевых товаров, обладающих стандартными, однородными свойствами, реализуемых оптовыми партиями и не требующих предварительного осмотра;

п) наличие на бирже не менее 100 реализованных (предоставленных безвозмездно) брокерских мест;

р) соблюдение квалификационных требований к руководителям товарно-сырьевых бирж».

ПОСТАНОВЛЕНИЕ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

365 Об утверждении международных договоров

В соответствии со статьей 20 Закона «О международных договорах Республики Узбекистан» Кабинет Министров **постановляет:**

1. Утвердить следующие международные договоры, подписанные в г. Ташкенте 17 июня 2004 года:

Соглашение между государствами—членами Шанхайской организации сотрудничества о сотрудничестве в борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров;

Соглашение о банке данных Региональной антитеррористической структуры Шанхайской организации сотрудничества;

Соглашение об обеспечении защиты секретной информации в рамках Региональной антитеррористической структуры Шанхайской организации сотрудничества.

2. Министерству иностранных дел Республики Узбекистан направить соответствующие уведомления о выполнении Республикой Узбекистан внутрисовет-

ных процедур, необходимых для вступления в силу указанных международных договоров.

3. Заместителям Премьер-министра Республики Узбекистан и руководителям соответствующих министерств и ведомств после вступления в силу данных международных договоров в установленном порядке обеспечить контроль за выполнением обязательств Республики Узбекистан.

Председатель Кабинета Министров И. КАРИМОВ

г. Ташкент,
августа 2004 г.,
№ 386

ПОСТАНОВЛЕНИЕ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

366 О мерах по упорядочению регистрации физических лиц, завозящих товары, предназначенные для коммерческой деятельности

В целях дальнейшего упорядочения деятельности физических лиц, занимающихся импортом товаров и их реализацией, развития организованных, цивилизованных форм торговли Кабинет Министров **постановляет:**

1. Принять к сведению, что в соответствии с принятыми решениями Правительства физические лица («челноки»), завозящие товары, предназначенные для коммерческой деятельности:

обязаны зарегистрироваться в качестве индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица с правом осуществлять экспортно-импортные операции и розничную торговлю;

вправе осуществлять розничную торговлю на вещевых рынках исключительно импортными товарами, ввезенными непосредственно самим индивидуальным предпринимателем, при наличии грузовой таможенной декларации, оформленной в режиме «выпуск в свободное обращение», сертификатов соответствия, уплаты таможенных и других обязательных платежей.

2. Установить с 1 сентября 2004 года порядок, в соответствии с которым государственная регистрация физических лиц («челноков»), завозящих товары, предназначенные для коммерческой деятельности, в качестве индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица осуществляется в государственных налоговых инспекциях районов (городов) по месту жительства физического лица (в явочном порядке).

Для осуществления своей деятельности индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, завозящие импортные товары, обязаны:

зарегистрироваться в Агентстве по внешним экономическим связям Республики Узбекистан и таможенных органах в качестве участников внешнеэкономических связей;

открыть счета в коммерческом банке;
оформить в установленном порядке разрешение на право осуществлять экспортно-импортные операции и розничную торговлю;
получить в налоговых органах по месту государственной регистрации учетную карту субъекта импортных операций.

Государственному налоговому комитету, Министерству экономики, Министерству финансов, Агентству по внешним экономическим связям, Государственному таможенному комитету, Центральному банку, Министерству юстиции Республики Узбекистан в срок до 1 сентября 2004 года разработать и внести на утверждение в Кабинет Министров положение о порядке государственной регистрации, постановки на учет индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, завозящих товары, предназначенные для коммерческой деятельности, и выдачи учетных карт субъектов импортных операций.

Возложить персональную ответственность за соблюдение предусмотренных настоящим постановлением мер по государственной регистрации индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, завозящих товары, предназначенные для коммерческой деятельности, на первых руководителей Государственного налогового комитета Республики Узбекистан и территориальных налоговых органов.

3. Индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, завозящие товары, предназначенные для коммерческой деятельности, ранее прошедшие государственную регистрацию в инспекциях по регистрации субъектов предпринимательства при хокимиятах районов (городов), обязаны пройти, в срок до 1 ноября 2004 года, перерегистрацию в государственных налоговых инспекциях районов (городов) по месту жительства.

4. За государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, завозящих товары, предназначенные для коммерческой деятельности, налоговыми инспекциями районов (городов) взимается регистрационный сбор в 5-кратном размере минимальной заработной платы.

5. Государственному налоговому комитету Республики Узбекистан обеспечить с 1 сентября 2004 года:

ведение учетного регистра индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, занимающихся импортом товаров, включив в него сведения о совершенных импортных операциях и соответствующих платежах в бюджет;

выдачу учетных карт субъектов импортных операций индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным в установленном порядке и включенным в регистр.

6. Агентству по внешним экономическим связям Республики Узбекистан осуществлять регистрацию индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, занимающихся импортом товаров, вносить их под соответствующим учетным номером в реестр участников внешнеэкономических связей, с выдачей соответствующего свидетельства сроком на 1 год.

7. Установить, что таможенное оформление товаров, ввезенных на территорию Республики Узбекистан индивидуальными предпринимателями и помещенных в режим «временное хранение» до выхода настоящего постановления, производится в ранее установленном порядке.

8. Министерству юстиции Республики Узбекистан совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами в месячный срок внести в Кабинет Министров предложения об изменениях и дополнениях в действующее законодательство, вытекающих из настоящего постановления.

9. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на Премьер-министра Республики Узбекистан Ш.М. Мирзияева.

Председатель Кабинета Министров И. КАРИМОВ

г. Ташкент,
12 августа 2004 г.,
№ 387

ПОСТАНОВЛЕНИЕ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

367 О внесении изменения в постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 22 января 2003 г. № 37 «Об организации деятельности Министерства экономики Республики Узбекистан»

Кабинет Министров **постановляет:**

в постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 22 января 2003 г. № 37 «Об организации деятельности Министерства экономики Республики Узбекистан» (СП Республики Узбекистан, 2003 г., № 1, ст. 10) абзац четвертый пункта 4 исключить.

Премьер-министр Республики Узбекистан Ш. МИРЗИЯЕВ

г. Ташкент,
13 августа 2004 г.,
№ 390

ПОСТАНОВЛЕНИЕ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

368 Об утверждении Положения о порядке внесения корректировок в Программу локализации производства готовой продукции, комплектующих изделий и материалов на базе местного сырья

В целях расширения числа предприятий-участников Программы локализации производства готовой продукции, комплектующих изделий и материалов на базе местного сырья, а также упорядочения процедур включения новых проектов, обес-

печивающих выпуск конкурентоспособной продукции, Кабинет Министров **постановляет:**

1. Утвердить Положение о порядке внесения корректировок в Программу локализации производства готовой продукции, комплектующих изделий и материалов на базе местного сырья согласно приложению.

2. Специальной комиссии (У.Т. Султанов) по вопросам реализации комплексной Программы локализации готовой продукции, комплектующих изделий и материалов на базе местного сырья с участием соответствующих комплексов Кабинета Министров по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал, рассматривать поступающие в Кабинет Министров предложения по вопросам корректировки перечней и параметров Программы локализации производства готовой продукции, комплектующих изделий и материалов на базе местного сырья.

3. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на Премьер-министра Республики Узбекистан Ш.М. Мирзияева.

Председатель Кабинета Министров И. КАРИМОВ

г. Ташкент,
13 августа 2004 г.,
№ 391

ПРИЛОЖЕНИЕ
к постановлению Кабинета Министров
от 13 августа 2004 года № 391

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке внесения корректировок в Программу локализации
производства готовой продукции, комплектующих изделий и
материалов на базе местного сырья

1. Настоящее Положение регламентирует порядок внесения на утверждение в Кабинет Министров предложений по корректировке перечней и параметров Программы локализации производства готовой продукции, комплектующих изделий и материалов на базе местного сырья, утвержденной постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 14 января 2004 г. № 18 «О дополнительных мерах по реализации Программы локализации производства готовой продукции, комплектующих изделий и материалов на базе местного сырья на период 2004-2005 годы» (далее — Программа локализации).

2. Корректировка Программы локализации может быть произведена на основе обоснованных предложений по:

изменению отдельных параметров проектов, включенных в приложения №№ 1—4 к постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 14 января 2004 г. № 18;

исключению или замене проектов, включенных в приложения №№ 1—4 к указанному постановлению, альтернативными проектами аналогичного назначения;

включению новых проектов по освоению выпуска на предприятиях республики материалов и изделий производственно-технического и потребительского назначения, в том числе включенных в приложение № 5 к указанному постановлению.

3. Органы государственного и хозяйственного управления, Совет Министров

Республики Каракалпакстан, хокимияты областей и г. Ташкента, хозяйствующие субъекты — инициаторы проектов локализации вносят разработанные предложения по корректировке Программы локализации в Департамент внешнеэкономических связей и иностранных инвестиций Кабинета Министров Республики Узбекистан (далее — Департамент).

4. Департамент, исходя из цели проекта, источников его финансирования и сути предлагаемой корректировки, направляет поступившие материалы на рассмотрение соответствующим уполномоченным органам экспертизы:

а) Министерству экономики Республики Узбекистан — для оценки общей экономической целесообразности реализации проекта на предмет:

соответствия его целям и задачам Программы локализации;

возможности реализации проекта;

востребованности производимой продукции;

возможности достижения предлагаемого уровня локализации;

целесообразности исключения или изменения отдельных параметров проекта;

б) Министерству финансов Республики Узбекистан (в случаях реализации проекта за счет централизованных источников финансирования) — для согласования экономической эффективности;

в) Агентству по внешним экономическим связям Республики Узбекистан — для оценки эффективности и возможности реализации проекта на основе:

предлагаемой концепции маркетинга;

перспектив сбыта локализуемой продукции, в том числе её экспорта;

технологического уровня и предельных параметров цен на импортируемое технологическое оборудование, сырье и материалы и услуги;

целесообразности исключения или изменения отдельных параметров проекта;

г) уполномоченному банку (в случаях реализации проекта за счет централизованных источников финансирования или привлечения кредитов коммерческих банков) — для определения экономической обоснованности проекта, приемлемости предлагаемой схемы финансирования, оценки рисков и возвратности кредита.

5. Оценка предложений вышеуказанными уполномоченными органами производится в двухнедельный срок после официального внесения заявителем (инициатором проекта) следующих документов:

а) для проектов, предлагаемых к включению в Программу локализации, — паспорт проекта, составленный по форме, утвержденной Специальной комиссией по вопросам реализации комплексной Программы локализации готовой продукции, комплектующих изделий и материалов на базе местного сырья (далее — Специальная комиссия);

б) для корректировки отдельных параметров проектов, включенных в Программу локализации, — записка, обосновывающая необходимость внесения корректировок в отдельные параметры, с аналитическими и табличными материалами;

в) для проектов, предлагаемых к исключению из Программы локализации, — записка, с обоснованием необходимости исключения проекта из Программы локализации, с аналитическими и табличными материалами и, при наличии, предложениями о возможной его замене альтернативным проектом.

6. В течение указанного срока уполномоченные органы экспертизы рассматривают совместно с инициаторами проектов представленные документы, и при обнаружении неточностей в документах экономически целесообразных проектов оказывают содействие заявителю в их доработке.

7. Не допускается требование от инициаторов проекта представления дополнительной информации, не предусмотренной паспортом проекта.

8. Департамент обобщает поступившие предложения с положительными заключениями уполномоченных органов и вносит их на рассмотрение Специальной комиссии.

При отрицательном заключении одного или более уполномоченных органов экспертизы Департамент вносит на рассмотрение Специальной комиссии соответствующее заключение.

9. Специальная комиссия с участием соответствующих комплексов Кабинета Министров на своих заседаниях, проводимых по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал, рассматривает поступившие предложения и принимает протокольное решение о целесообразности внесения изменений и дополнений в Программу локализации.

10. Департаментом на основании протокольного решения Специальной комиссии вносится проект постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан о внесении корректировок в перечни (параметры) Программы локализации.

Постановление Кабинета Министров о внесении корректировок в перечни (параметры) Программы локализации подписывается Премьер-министром Республики Узбекистан.

11. При исключении проекта из Программы локализации, предприятие, реализующее проект, лишается соответствующих налоговых и таможенных льгот, предусмотренных постановлением Кабинета Министров от 14 января 2004 г. № 18, начиная с момента вступления в силу решения Кабинета Министров Республики Узбекистан об исключении проекта из Программы локализации.

РАЗДЕЛ ПЯТЫЙПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**369** О внесении изменений и дополнений в «План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан»

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 13 августа 2004 г. Регистрационный № 773-17

(Вступает в силу с 23 августа 2004 года)

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, законами Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности» и другими актами законодательства Правление Центрального банка Республики Узбекистан **постановляет:**

1. Внести изменения и дополнения в «План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан», утвержденный постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 22 мая 1999 года № 10/4 (рег. № 773 от 13 июля 1999 г.), утвердив его новую редакцию согласно приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении десяти дней с момента его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Узбекистан.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на первого заместителя председателя Центрального банка М. Жумагалдиева.

Председатель Правления Центрального банка Ф. МУЛЛАЖАНОВ

г. Ташкент,
17 июля 2004 г.,
№ 15/3

План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан

I. Общая характеристика плана счетов

План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках разработан на основе Гражданского кодекса Республики Узбекистан, законов «О бухгалтерском учете», «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и определяет методологические основы единого подхода к организации и ведению бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан. Бухгалтерский учет ведется коммерческими банками непрерывно с момента их регистрации, дореорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

Коммерческие банки при осуществлении банковских операций и отражении их в бухгалтерском учете должны строго руководствоваться действующим законодательством и нормативными актами Центрального банка.

Настоящий план счетов служит основой для отражения банковских операций в бухгалтерском учете.

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

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.

План счетов коммерческих банков 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. Каждая осуществляемая банком 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 банка по всем совершенным операциям за отчетный период.

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.

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

С	ММ	SS
----------	-----------	-----------

С	Категория счета (раздел):
1	Актив
2	Обязательства
3	Капитал
4	Доходы
5	Расходы
9	Непредвиденные обстоятельства

ММ	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 платежные документы» и т. д.);

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

Во Вспомогательной книге лицевые счета кодируются по следующей схеме:



Кроме того во Вспомогательные книги заносятся дополнительные данные, обеспечивающие наличие детальной информации, необходимой для Центрального банка, управлений коммерческих банков, а также для менеджмента коммерческих банков в целях управления операциями.

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».

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

В раздел «Счета непредвиденных обстоятельств» включены контр-активные счета, которые позволяют отражать операции по этим счетам методом двойной записи и обеспечивают дополнительный контроль за правильностью проведенных операций.

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

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 банках помимо лицевых счетов могут вестись дополнительные журналы учета и реестры.

Для разделов «Доходы» и «Расходы» аналитический учет не указан, так как счета являются внутрибанковскими и коммерческие банки сами определяют как вести аналитический учет на этих счетах, исходя из внутренней учетной политики и требований Центрального банка.

II. Перечень счетов

Код	Наименование
10000	АКТИВ
10100	Кассовая наличность и другие платежные документы
10101	— Кассовая наличность операционной кассы
10102	— Сверхлимитные наличные денежные средства
10103	— Кассовая наличность в обменных пунктах
10105	— Чеки и другие платежные документы
10107	— Наличность в банкоматах
10109	— Деньги в пути
10111	— Кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков
10300	К получению из Центрального банка Республики Узбекистан (ЦБРУ)
10301	— К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ — Ностро
10305	— К получению с корреспондентского счета ЦБРУ — Востро, овердрафт
10307	— К получению из ЦБРУ — Наличность
10309	— К получению со счета обязательных резервов в ЦБРУ
10397	— К получению из ЦБРУ — Депозиты
10500	К получению из других банков
10501	— К получению с корреспондентских счетов в других банках — Ностро
10505	— К получению с корреспондентских счетов других банков — Востро, овердрафт
10507	— К получению из других банков — Наличность
10597	— К получению из других банков — Депозиты
10599	— Резерв возможных убытков — К получению из других банков (контр-активный)
10700	Ценные бумаги для купли и продажи
10701	— Государственные казначейские векселя
10705	— Государственные облигации
10709	— Облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ
10711	— Долговые ценные бумаги предприятий
10715	— Еврооблигации
10719	— Долевые ценные бумаги предприятий
10779	— Другие ценные бумаги
10791	— Дисконт по ценным бумагам для купли и продажи (контр-активный)
10793	— Премия по ценным бумагам для купли и продажи
10795	— Изменение справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи
10799	— Резерв возможных убытков — Ценные бумаги для купли и продажи (контр-активный)

- 10800 Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**
10801 — Государственные казначейские векселя
10805 — Государственные облигации
10809 — Облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ
10813 — Долговые ценные бумаги предприятий
10817 — Еврооблигации
10821 — Долевые ценные бумаги предприятий
10879 — Другие ценные бумаги
10889 — Затраты по приобретению долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
10891 — Дисконт по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (контр-активный)
10893 — Премия по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
10895 — Изменение справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
10899 — Резерв возможных убытков — Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (контр-активный)
- 10900 Драгоценные металлы, камни и монеты для купли и продажи**
10901 — Драгоценные металлы
10905 — Драгоценные камни
10909 — Драгоценные монеты
10999 — Резерв возможных убытков — Драгоценные металлы, камни и монеты для купли и продажи (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)
- 11300 Купленные векселя**
11301 — Купленные векселя на экспорт — Чистые
11305 — Купленные векселя на экспорт — Документарные
11309 — Купленные местные векселя — Чистые
11311 — Купленные местные векселя — Документарные
11315 — Купленные просроченные векселя
11319 — Купленные векселя, находящиеся в процессе судебного разбирательства
11395 — Дисконты по купленным векселям (контр-активный)
11399 — Резерв возможных убытков — Купленные векселя (контр-активный)
- 11500 Обязательства клиентов по траттам под аккредитив и/или трастовые документы**
11501 — Обязательства клиентов — Векселя на импорт
11505 — Обязательства клиентов — Векселя на импорт под трастовые документы
11509 — Обязательства клиентов — Местные векселя под трастовые документы
11511 — Просроченные векселя на импорт и акцепты
11515 — Просроченные местные векселя и акцепты
11519 — Векселя на импорт в процессе судебного разбирательства
11521 — Местные векселя в процессе судебного разбирательства
11599 — Резерв возможных убытков — Векселя на импорт и местные векселя (контр-активный)
- 11700 Обязательства клиентов по непогашенным акцептам банка**
11701 — Обязательства клиентов по акцептам — Местные
11705 — Обязательства клиентов по акцептам — Иностраные
- 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
11807 — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у физических лиц
11809 — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у индивидуальных предпринимателей
11811 — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у государственных предприятий, организаций и учреждений
11813 — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у предприятий с участием иностранного капитала
11815 — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ
11897 — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у других заемщиков
11899 — Резерв возможных убытков — Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги (контр-активный)
- 11900 Краткосрочные кредиты, предоставленные ЦБРУ**
11901 — Краткосрочные кредиты, предоставленные ЦБРУ
- 12100 Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам**
12101 — Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам
12105 — Просроченные кредиты, предоставленные другим банкам
12109 — Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам
12199 — Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам (контр-активный)
- 12300 Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству**
12301 — Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству
12305 — Просроченные кредиты, предоставленные правительству
12309 — Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные правительству
12399 — Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству (контр-активный)
- 12500 Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам**
12501 — Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам
12505 — Просроченные кредиты, предоставленные физическим лицам
12509 — Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам
12599 — Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (контр-активный)
- 12600 Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям**
12601 — Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям
12605 — Просроченные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям
12609 — Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям
12699 — Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям (контр-активный)
- 12700 Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям**
12701 — Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям
12705 — Просроченные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям
12709 — Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям
12799 — Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям (контр-активный)

- 12900 Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала**
- 12901 — Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала
 - 12905 — Просроченные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала
 - 12909 — Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала
 - 12999 — Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала (контр-активный)
- 13000 Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям**
- 13001 — Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям
 - 13005 — Просроченные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям
 - 13009 — Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям
 - 13099 — Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям (контр-активный)
- 13100 Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам**
- 13101 — Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
 - 13105 — Просроченные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
 - 13109 — Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
 - 13199 — Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам (контр-активный)
- 13200 Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам**
- 13201 — Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам
 - 13205 — Просроченные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам
 - 13209 — Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам
 - 13299 — Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам (контр-активный)
- 14500 Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам**
- 14501 — Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам
 - 14505 — Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам
 - 14599 — Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам (контр-активный)
- 14700 Долгосрочные кредиты, предоставленные правительству**
- 14701 — Долгосрочные кредиты, предоставленные правительству
 - 14705 — Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные правительству
 - 14799 — Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные правительству (контр-активный)
- 14900 Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам**
- 14901 — Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам
 - 14905 — Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам
 - 14999 — Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (контр-активный)

- 15000 Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям**
- 15001 — Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям
 - 15005 — Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям
 - 15099 — Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям (контр-активный)
- 15100 Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям**
- 15101 — Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям
 - 15105 — Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям
 - 15199 — Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям (контр-активный)
- 15200 Долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям**
- 15201 — Долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям
 - 15205 — Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям
 - 15299 — Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям (контр-активный)
- 15300 Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала**
- 15301 — Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала
 - 15305 — Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала
 - 15399 — Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала (контр-активный)
- 15400 Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам**
- 15401 — Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам
 - 15405 — Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам
 - 15499 — Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам (контр-активный)
- 15500 Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам**
- 15501 — Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
 - 15505 — Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
 - 15599 — Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам (контр-активный)
- 15600 Лизинг (Финансовая аренда)**
- 15601 — Лизинг, предоставленный другим банкам
 - 15603 — Лизинг, предоставленный физическим лицам
 - 15605 — Лизинг, предоставленный индивидуальным предпринимателям
 - 15607 — Лизинг, предоставленный государственным предприятиям, организациям и учреждениям
 - 15609 — Лизинг, предоставленный предприятиям с участием иностранного капитала
 - 15611 — Лизинг, предоставленный негосударственным некоммерческим организациям

- 15613 — Лизинг, предоставленный частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
- 15615 — Лизинг, предоставленный небанковским финансовым институтам
- 15617 — Просроченный лизинг
- 15619 — Пересмотренный лизинг
- 15699 — Резерв возможных убытков — Лизинг
- 15700 Кредиты и лизинг, находящиеся в процессе судебного разбирательства**
- 15701 — Кредиты, предоставленные юридическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства
- 15703 — Кредиты, предоставленные физическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства
- 15705 — Лизинг, находящийся в процессе судебного разбирательства
- 15799 — Резерв возможных убытков — Кредиты и лизинг, находящиеся в процессе судебного разбирательства (контр-активный)
- 15800 Инвестиции в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества**
- 15801 — Инвестиции в зависимые хозяйственные общества — Финансовые институты
- 15805 — Инвестиции в зависимые хозяйственные общества — Другие
- 15809 — Инвестиции в совместные предприятия — Финансовые институты
- 15813 — Инвестиции в совместные предприятия — Другие
- 15817 — Инвестиции в дочерние хозяйственные общества — Финансовые институты
- 15821 — Инвестиции в дочерние хозяйственные общества — Другие
- 15899 — Резерв возможных убытков — Инвестиции в зависимые хозяйственные общества, совместным предприятия и дочерние хозяйственные общества
- 15900 Инвестиции в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения**
- 15901 — Государственные казначейские векселя
- 15905 — Государственные облигации
- 15909 — Облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУ
- 15911 — Еврооблигации
- 15913 — Долговые ценные бумаги предприятий
- 15979 — Другие долговые ценные бумаги
- 15989 — Затраты по приобретению долговых ценных бумаг удерживаемых до погашения
- 15991 — Дисконт по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (контр-активный)
- 15993 — Премия по ценным бумагам, удерживаемым до погашения
- 15999 — Резерв возможных убытков — Инвестиции в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контр-активный)
- 16100 К получению из Головного офиса/филиала**
- 16101 — К получению из Головного офиса/филиала — Наличность
- 16102 — К получению из Головного офиса/филиала — Безналичные ресурсы
- 16103 — К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам
- 16104 — К получению из Головного офиса/филиала — Товарно-материальные ценности
- 16105 — К получению из Головного офиса/филиала за рубежом
- 16107 — К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам — Овердрафт
- 16109 — К получению из Головного офиса/филиала — Флот
- 16300 Начисленные проценты к получению**
- 16301 — Начисленные проценты к получению из ЦБРУ
- 16303 — Начисленные проценты к получению из других банков
- 16305 — Начисленные проценты к получению по ценным бумагам для купли и продажи
- 16307 — Начисленные проценты к получению по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- 16309 — Начисленные проценты к получению по кредитам
- 16311 — Начисленные проценты к получению по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения

- 16315 — Начисленные проценты к получению по купленным векселям
16319 — Начисленные проценты к получению по обязательствам клиентов по траттам под аккредитивы и/или трастовые документы
16321 — Начисленные проценты к получению по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка
16323 — Начисленные проценты к получению по лизингу
16397 — Начисленные проценты к получению по другим обязательствам клиентов
- 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 к получению по операционной аренде
16413 — Другой начисленный беспроцентный доход к получению
16499 — Резерв возможных убытков — начисленные беспроцентные доходы к получению (контр-активный)
- 16500 Основные средства**
16501 — Земля
16505 — Незаконченное строительство
16509 — Банковские помещения — 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)
16541 — Оборудование для осуществления расчетов платежными карточками
16543 — Накопленный износ — Оборудование для осуществления расчетов платежными карточками (контр-активный)
16549 — Основные средства, сданные в аренду другим по операционной аренде
16551 — Накопленный износ — Основные средства, сданные в аренду другим по операционной аренде (контр-активный)
16561 — Основные средства на складе
16563 — Накопленный износ — Основные средства на складе (контр-активный)
- 16600 Нематериальные активы**
16601 — Нематериальные активы
16605 — Накопленная амортизация — 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 банка**
16701 — Заложенное имущество, взысканное по кредитам и лизингу
16705 — Другая банковская недвижимость
16709 — Инвестиции в недвижимость
16713 — Накопленный износ — Инвестиции в недвижимость (контр-активный)
16799 — Резерв возможных убытков — Другое собственное имущество банка (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
- 17300 Транзитные счета**
17301 — Транзитный счет

- 17305 — Трансакции в процессе выяснения
- 17500 Правительственные счета**
- 17509 — Правительственные субсидии
- 17515 — Республиканский бюджет — Специальные расходы
- 19900 Другие активы**
- 19901 — Мелкие расходы
- 19903 — Инкассированная денежная выручка и чеки
- 19905 — Возвращенные чеки и другие платежные документы
- 19907 — Предоплаченные расходы за услуги
- 19908 — Счета к получению — Расчеты с сотрудниками банка
- 19909 — Счета к получению — За товарно-материальные ценности
- 19911 — Резерв возможных убытков — Счета к получению (контр-активный)
- 19919 — Почтовые и документарные марки
- 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)
- 19935 — Недостача наличности
- 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)
- 19949 — Замороженные активы
- 19995 — Другие активы в процессе судебного разбирательства
- 19997 — Прочие активы
- 19999 — Резерв возможных убытков — Прочие активы (контр-активный)
- 20000 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**
- 20200 Депозиты до востребования**
- 20202 — Депозиты до востребования правительства по внебюджетным средствам
- 20203 — Депозиты до востребования бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам
- 20204 — Депозиты до востребования бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам
- 20205 — Депозиты до востребования внебюджетных фондов
- 20206 — Депозиты до востребования физических лиц
- 20207 — Депозиты до востребования Республиканского дорожного фонда
- 20208 — Депозиты до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ
- 20210 — Депозиты до востребования государственных предприятий, организаций и учреждений
- 20212 — Депозиты до востребования негосударственных некоммерческих организаций
- 20214 — Депозиты до востребования предприятий с участием иностранного капитала
- 20216 — Депозиты до востребования небанковских финансовых институтов
- 20218 — Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей
- 20296 — Депозиты до востребования других клиентов
- 20400 Сберегательные депозиты**
- 20402 — Сберегательные депозиты правительства по внебюджетным средствам
- 20403 — Сберегательные депозиты бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам
- 20404 — Сберегательные депозиты бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам
- 20405 — Сберегательные депозиты внебюджетных фондов

- 20406 — Сберегательные депозиты физических лиц
20408 — Сберегательные депозиты частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ
20410 — Сберегательные депозиты государственных предприятий, организаций и учреждений
20412 — Сберегательные депозиты негосударственных некоммерческих организаций
20414 — Сберегательные депозиты предприятий с участием иностранного капитала
20416 — Сберегательные депозиты небанковских финансовых институтов
20418 — Сберегательные депозиты индивидуальных предпринимателей
20496 — Сберегательные депозиты других клиентов
- 20600 Срочные депозиты**
20602 — Срочные депозиты правительства по внебюджетным средствам
20603 — Срочные депозиты бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам
20604 — Срочные депозиты бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам
20605 — Срочные депозиты внебюджетных фондов
20606 — Срочные депозиты физических лиц
20608 — Срочные депозиты частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ
20610 — Срочные депозиты государственных предприятий, организаций и учреждений
20612 — Срочные депозиты негосударственных некоммерческих организаций
20614 — Срочные депозиты предприятий с участием иностранного капитала
20616 — Срочные депозиты небанковских финансовых институтов
20618 — Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей
20696 — Срочные депозиты других клиентов
- 20800 К оплате в ЦБРУ**
20802 — К оплате на корреспондентский счет ЦБРУ — Востро
20806 — К оплате на корреспондентский счет в ЦБРУ — Ностро, овердрафт
20896 — К оплате в ЦБРУ — Депозиты
- 21000 К оплате в другие банки**
21002 — К оплате на корреспондентские счета других банков — Востро
21006 — К оплате на корреспондентские счета в других банках — Ностро, овердрафт
21010 — К оплате в другие банки — Депозиты
- 21200 Управленческие (менеджерские) чеки**
21202 — Управленческие (менеджерские) чеки
- 21400 Непогашенные акцепты банка**
21402 — Непогашенные акцепты — Местные
21406 — Непогашенные акцепты — Иностраные
- 21600 Краткосрочные кредиты к оплате**
21602 — Краткосрочные кредиты к оплате в ЦБРУ
21605 — Краткосрочные кредиты к оплате внебюджетным фондам
21606 — Краткосрочные кредиты к оплате в другие банки
21610 — Краткосрочные кредиты к оплате правительству
21624 — Краткосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым институтам
21696 — Краткосрочные кредиты к оплате другим кредиторам
- 22000 Долгосрочные кредиты к оплате**
22002 — Долгосрочные кредиты к оплате в ЦБРУ
22005 — Долгосрочные кредиты к оплате внебюджетным фондам
22006 — Долгосрочные кредиты к оплате в другие банки
22010 — Долгосрочные кредиты к оплате правительству
22024 — Долгосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым институтам
22096 — Долгосрочные кредиты к оплате другим кредиторам
- 22100 Обязательства по лизингу (финансовой аренде)**
22102 — Обязательства по лизингу перед другими банками
22104 — Обязательства по лизингу перед другими лизингодателями

- 22200 К оплате в Головной офис/филиалы**
22202 — К оплате в Головной офис/филиалы — Наличность
22203 — К оплате в Головной офис/филиалы — Безналичные ресурсы
22204 — К оплате в Головной офис/филиалы по межфилиальным и межбанковским расчетам
22205 — К оплате в Головной офис/филиалы — Товарно-материальные ценности
22206 — К оплате в Головной офис/филиалы за рубежом
22208 — К оплате в Головной офис/филиалы по межфилиальным и межбанковским расчетам — Овердрафт
22210 — К оплате в Головной офис/филиалы — Флоат
- 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
22308 — Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги физическим лицам
22310 — Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги индивидуальным предпринимателям
22312 — Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги предприятиям с участием иностранного капитала
22314 — Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги государственным предприятиям, организациям и учреждениям
22316 — Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
22396 — Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги другим кредиторам
- 22400 Начисленные проценты к оплате**
22402 — Начисленные проценты к оплате по депозитам до востребования
22403 — Начисленные проценты к оплате по сберегательным депозитам
22405 — Начисленные проценты к оплате по срочным депозитам
22406 — Начисленные проценты к оплате в ЦБРУ
22407 — Начисленные проценты к оплате в другие банки
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
- 22500 Налоги к оплате**
22502 — Начисленный налог на доход (прибыль) к оплате
22504 — Начисленные другие налоги к оплате
22506 — Удерживаемые налоги к оплате
22508 — Отсроченные налоги к оплате
22510 — Расчеты с пенсионным фондом
22512 — Расчеты с фондом содействия занятости и другими фондами
- 22600 Другие депозиты клиентов**
22602 — Депозиты клиентов по аккредитивам
22604 — Другие депозиты клиентов — Накопительный — Целевой
22606 — Депозиты клиентов по аккредитивам под тратты на импорт и/или трастовые документы
22608 — Средства клиентов по операциям с ценными бумагами
22610 — Узбекское агентство связи и информатизаций
22612 — Переводы, осуществляемые через Узбекское агентство связи и информатизации
22614 — Средства клиентов, сконвертированные на валютном рынке
22618 — Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц
22620 — Обязательства по корпоративным пластиковым карточкам
22622 — Средства юридических лиц, выделенные на содержание представительств и филиалов
22624 — Целевые средства торговых предприятий
22626 — Целевые средства предприятий и организаций

- 22696 — Другие депозитные обязательства
- 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 — Свопы
- 22812 — Незаработанный процентный доход
- 22896 — Другие отсроченные доходы
- 23200 Клиринговые трансакции**
- 23202 — Клиринговые трансакции
- 23204 — Средства бюджета для разовых зачетов
- 23206 — Трансакции в процессе выяснения
- 23208 — Клиринговые трансакции с Фондами МФ
- 23210 — Целевые средства, выделенные из Фонда МФ для сельхозпродукции
- 23212 — Средства республиканского бюджета для целевых расчетов
- 23214 — Средства местных бюджетов для взаиморасчетов с вышестоящими финансовыми органами
- 23216 — Средства Фонда государственного стимулирования по обеспечению сельскохозяйственной техникой
- 23218 — Целевые средства, выделенные из Фонда МФ
- 23220 — Целевые средства, полученные из Фонда МФ
- 23222 — Целевые средства Фонда МФ
- 23224 — Средства бюджета для разовых зачетов между хозяйствующими субъектами
- 23226 — Средства республиканского бюджета для целевых расчетов с предприятиями-экспортерами
- 23228 — Средства республиканского бюджета для целевых расчетов с подрядными организациями
- 23400 Правительственные счета — Доходы и другие поступления**
- 23402 — Средства республиканского бюджета
- 23403 — Доходы республиканского бюджета по таможенным платежам
- 23404 — Средства бюджетных учреждений республиканского подчинения
- 23405 — Средства внебюджетных организаций и предприятий, выделенные из республиканского бюджета
- 23406 — Процентные доходы по правительственным кредитам
- 23407 — Доходы республиканского бюджета по единому земельному налогу
- 23409 — Доходы республиканского бюджета по земельному и единому земельному налогам
- 23410 — Фонд правительственных субсидий
- 23416 — Фонд специального назначения
- 23422 — Финансирование из республиканского бюджета капитальных вложений
- 23424 — Финансирование из местных бюджетов капитальных вложений
- 23426 — Средства местного бюджета — Районного/городского
- 23427 — Средства небюджетных организаций и предприятий, выделенные из районного/городского бюджета
- 23430 — Средства местного бюджета — Областного
- 23431 — Средства небюджетных организаций и предприятий, выделенные из областного бюджета
- 23432 — Средства местного бюджета — Республики Каракалпакстан
- 23433 — Средства внебюджетных организаций и предприятий, выделенные из бюджета Республики Каракалпакстан
- 23442 — Авансовые средства, выделенные за счет государственного бюджета и централизованных кредитов на финансирование инвестиционных программ
- 23600 Выпущенные банком ценные бумаги**
- 23602 — Выпущенные облигации
- 23604 — Выпущенные сберегательные сертификаты
- 23606 — Выпущенные депозитные сертификаты

- 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
- 29804 — Инкассированная денежная выручка и чеки клиентов других банков
- 29805 — Счета к оплате — Арендная плата (Операционная аренда)
- 29806 — Другие начисленные беспроцентные расходы к оплате
- 29808 — Начисленные лицензионные взносы к оплате
- 29816 — Излишки наличности
- 29822 — Дивиденды к оплате
- 29826 — К оплате за акции по подписке — Инвестиции собственного капитала
- 29830 — Депозиты по подписке на акции
- 29840 — К оплате в Министерство финансов РУ по невостребованным депозитам
- 29842 — Депозитные обязательства — Спящие
- 29846 — Другие кредиты — Невостребованные остатки
- 29896 — Прочие обязательства

30000 СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**30300 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

30900 Резервный капитал

- 30903 — Резервный фонд общего назначения
- 30904 — Резервный фонд льготного кредитования малых предприятий
- 30905 — Безвозмездно полученное имущество
- 30906 — Резерв на девальвацию
- 30907 — Нереализованные прибыли или убытки от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (активно-пассивный)
- 30908 — Излишки оценочной стоимости прироста над первоначальной стоимостью
- 30909 — Прибыль или убыток от хеджирования денежных потоков (активно-пассивный)

31200 Нераспределенная прибыль

- 31203 — Нераспределенная прибыль (активно-пассивный)
- 31206 — Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)

40000 ДОХОДЫ**40200 Процентные доходы по счетам в ЦБРУ**

- 40201 — Процентные доходы по корреспондентскому счету ЦБРУ — Востро, овердрафт
- 40205 — Процентные доходы по депозитам в ЦБРУ

- 40400 Процентные доходы по счетам в других банках**
40401 — Процентные доходы по корреспондентским счетам в других банках — Ностро
40405 — Процентные доходы по корреспондентским счетам других банков — Востро, овердрафт
40409 — Процентные доходы по депозитам в других банках
- 40600 Процентные доходы по ценным бумагам для купли и продажи**
40601 — Процентные доходы по государственным казначейским векселям
40605 — Процентные доходы по государственным облигациям
40609 — Процентные доходы по облигациям и другим долговым ценным бумагам ЦБРУ
40613 — Процентные доходы по долговым ценным бумагам предприятий
40617 — Процентные доходы по еврооблигациям
40694 — Процентные доходы по другим долговым ценным бумагам
- 40700 Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**
40701 — Процентные доходы по государственным казначейским векселям
40705 — Процентные доходы по государственным облигациям
40709 — Процентные доходы по облигациям и другим долговым ценным бумагам ЦБРУ
40713 — Процентные доходы по долговым ценным бумагам предприятий
40717 — Процентные доходы по еврооблигациям
40794 — Процентные доходы по другим долговым ценным бумагам
- 40800 Процентные доходы по купленным векселям**
40801 — Процентные доходы по купленным векселям на экспорт — Чистые
40805 — Процентные доходы по купленным векселям на экспорт — Документарные
40809 — Процентные доходы по купленным местным векселям — Чистые
40813 — Процентные доходы по купленным местным векселям — Документарные
40817 — Процентные доходы по купленным просроченным векселям
40821 — Процентные доходы по купленным векселям, находящимся в процессе судебного разбирательства
- 41000 Процентные доходы по обязательствам клиентов**
41001 — Процентные доходы по обязательствам клиентов — Векселя на импорт
41005 — Процентные доходы по обязательствам клиентов — Векселя на импорт под трастовые документы
41009 — Процентные доходы по обязательствам клиентов — Местные векселя под трастовые документы
41013 — Процентные доходы по просроченным векселям на импорт и акцептам
41017 — Процентные доходы по просроченным местным векселям и акцептам
41021 — Процентные доходы по векселям на импорт, находящимся в процессе судебного разбирательства
41025 — Процентные доходы по местным векселям, находящимся в процессе судебного разбирательства
- 41200 Процентные доходы по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка**
41201 — Процентные доходы по обязательствам клиентов по акцептам — Местные
41205 — Процентные доходы по обязательствам клиентов по акцептам — Иностранные
- 41400 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным ЦБРУ**
41401 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным ЦБРУ
- 41600 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным другим банкам**
41601 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным другим банкам
41605 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным другим банкам
41609 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным другим банкам

- 41800 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным правительству**
- 41801 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным правительству
 - 41805 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным правительству
 - 41809 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным правительству
- 42000 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам**
- 42001 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам
 - 42005 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным физическим лицам
 - 42009 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам
- 42100 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям**
- 42101 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям
 - 42105 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям
 - 42109 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям
- 42200 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям**
- 42201 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям
 - 42205 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям
 - 42209 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям
- 42300 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям**
- 42301 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям
 - 42305 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям
 - 42309 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям
- 42400 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала**
- 42401 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала
 - 42405 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала
 - 42409 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала
- 42500 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам**
- 42501 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам
 - 42505 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам
 - 42509 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам

- 42600 Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам**
- 42601 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
- 42605 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
- 42609 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
- 43700 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам**
- 43701 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам
- 43705 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам
- 43900 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям**
- 43901 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям
- 43905 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям
- 44000 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным другим банкам**
- 44001 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным другим банкам
- 44005 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным другим банкам
- 44100 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям**
- 44101 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям
- 44105 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям
- 44200 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным правительству**
- 44201 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным правительству
- 44205 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным правительству
- 44300 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам**
- 44301 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам
- 44305 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам
- 44400 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям**
- 44401 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям
- 44405 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям
- 44500 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала**
- 44501 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала.
- 44505 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала.

- 44600 Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам**
- 44601 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
- 44605 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
- 44700 Процентные доходы по кредитам, находящимся в процессе судебного разбирательства**
- 44701 — Процентные доходы по кредитам, находящимся в процессе судебного разбирательства
- 44800 Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения**
- 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
- 44813 — Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги предприятий
- 44817 — Процентные доходы по инвестициям в еврооблигации
- 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 других банков
- 45005 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у правительства
- 45007 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у физических лиц
- 45009 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у индивидуальных предпринимателей
- 45011 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у государственных предприятий, организаций и учреждений
- 45013 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у предприятий с участием иностранного капитала
- 45015 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ
- 45094 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у других заёмщиков
- 45100 Процентный доход — Лизинг (Финансовая аренда)**
- 45101 — Процентный доход по лизингу, предоставленному другим банкам
- 45103 — Процентный доход по лизингу, предоставленному физическим лицам
- 45105 — Процентный доход по лизингу, предоставленному индивидуальным предпринимателям
- 45107 — Процентный доход по лизингу, предоставленному государственным предприятиям, организациям и учреждениям
- 45109 — Процентный доход по лизингу, предоставленному предприятиям с участием иностранного капитала
- 45111 — Процентный доход по лизингу, предоставленному негосударственным некоммерческим организациям
- 45113 — Процентный доход по лизингу, предоставленному частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
- 45115 — Процентный доход по лизингу, предоставленному небанковским финансовым институтам
- 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 — ЦБРУ
- 45205 — Доходы от комиссии и платы за услуги — Другие банки
- 45209 — Доходы по брокерским операциям банка с ценными бумагами
- 45213 — Доходы по операциям банка с драгоценными металлами, камнями и монетами
- 45217 — Доходы по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг
- 45221 — Доходы по трастовым операциям банка
- 45225 — Доходы от комиссии и платы за услуги — Аккредитивы и акцепты
- 45229 — Доходы от услуг по овердрафту
- 45233 — Комиссионный доход по кредитам
- 45237 — Доходы от услуг по кредитным обязательствам
- 45241 — Доходы от услуг по менеджменту
- 45245 — Доходы в связи с участием в синдицированном кредите
- 45249 — Комиссионные доходы по платежам — Местные платежи
- 45253 — Комиссионные доходы по платежам — Иностранные платежи
- 45257 — Доходы от услуг по инкассовым операциям клиентов
- 45261 — Доходы от услуг по операциям с гарантиями и поручительствами
- 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**
- 45605 — Прибыль от коммерческих операций с драгоценными металлами, камнями и монетами
- 45609 — Прибыль от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли
- 45611 — Прибыль от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи (кроме предназначенных для торговли)
- 45700 Прибыль и дивиденды от инвестиций в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества**
- 45701 — Прибыль от инвестиций в зависимые хозяйственные общества — Финансовые институты
- 45705 — Прибыль от инвестиций в зависимые хозяйственные общества — Другие
- 45709 — Прибыль от инвестиций в совместные предприятия — Финансовые институты
- 45713 — Прибыль от инвестиций в совместные предприятия — Другие
- 45717 — Дивиденды и прибыль от инвестиций в дочерние хозяйственные общества — Финансовые институты
- 45721 — Дивиденды и прибыль от инвестиций в дочерние хозяйственные общества — Другие
- 45800 Прибыль и дивиденды от инвестиций**
- 45803 — Прибыль от продажи или диспозиции ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи
- 45805 — Прибыль от продажи или диспозиции долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения
- 45809 — Доход в виде дивидендов по инвестициям собственного капитала
- 45900 Другие беспроцентные доходы**
- 45901 — Доходы от аренды основных средств
- 45905 — Доходы от инвестиций в недвижимость
- 45909 — Прибыль от продажи или диспозиции основных средств
- 45913 — Прибыль от продажи или диспозиции другого собственного имущества банка
- 45921 — Возмещение списанных средств
- 45994 — Прочие беспроцентные доходы

50000 РАСХОДЫ**50100 Процентные расходы по депозитам до востребования**

- 50101 — Процентные расходы по депозитам до востребования правительства по внебюджетным средствам
- 50103 — Процентные расходы по депозитам до востребования бюджетных организаций Республиканского подчинения по внебюджетным средствам
- 50104 — Процентные расходы по депозитам до востребования бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам
- 50105 — Процентные расходы по депозитам до востребования внебюджетных фондов
- 50106 — Процентные расходы по депозитам до востребования физических лиц
- 50107 — Процентные расходы по депозитам до востребования Республиканского дорожного фонда
- 50108 — Процентные расходы по депозитам до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ
- 50111 — Процентные расходы по депозитам до востребования государственных предприятий, организаций и учреждений
- 50114 — Процентные расходы по депозитам до востребования предприятий с участием иностранного капитала
- 50116 — Процентные расходы по депозитам до востребования негосударственных некоммерческих организаций
- 50118 — Процентные расходы по депозитам до востребования индивидуальных предпринимателей
- 50121 — Процентные расходы по депозитам до востребования небанковских финансовых институтов
- 50126 — Процентные расходы по депозитам до востребования других клиентов

50600 Процентные расходы по сберегательным депозитам

- 50601 — Процентные расходы по сберегательным депозитам правительства по внебюджетным средствам
- 50603 — Процентные расходы по сберегательным депозитам бюджетных организаций Республиканского подчинения по внебюджетным средствам
- 50604 — Процентные расходы по сберегательным депозитам бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам
- 50605 — Процентные расходы по сберегательным депозитам внебюджетным фондов
- 50606 — Процентные расходы по сберегательным депозитам физических лиц
- 50607 — Процентные расходы по сберегательным депозитам Республиканского дорожного фонда
- 50608 — Процентные расходы по сберегательным депозитам частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ
- 50611 — Процентные расходы по сберегательным депозитам государственных предприятий, организаций и учреждений
- 50614 — Процентные расходы по сберегательным депозитам предприятий с участием иностранного капитала
- 50616 — Процентные расходы по сберегательным депозитам негосударственных некоммерческих организаций
- 50618 — Процентные расходы по сберегательным депозитам индивидуальных предпринимателей
- 50621 — Процентные расходы по сберегательным депозитам небанковских финансовых институтов
- 50626 — Процентные расходы по сберегательным депозитам других клиентов

51100 Процентные расходы по срочным депозитам

- 51101 — Процентные расходы по срочным депозитам правительства по внебюджетным средствам
- 51103 — Процентные расходы по срочным депозитам бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам
- 51104 — Процентные расходы по срочным депозитам бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

- 51105 — Процентные расходы по срочным депозитам внебюджетным фондов
- 51106 — Процентные расходы по срочным депозитам физических лиц
- 51107 — Процентные расходы по срочным депозитам Республиканского дорожного фонда
- 51108 — Процентные расходы по срочным депозитам частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ
- 51111 — Процентные расходы по срочным депозитам государственных предприятий, организаций и учреждений
- 51114 — Процентные расходы по срочным депозитам предприятий с участием иностранного капитала
- 51116 — Процентные расходы по срочным депозитам негосударственных некоммерческих организаций
- 51118 — Процентные расходы по срочным депозитам индивидуальных предпринимателей
- 51121 — Процентные расходы по срочным депозитам небанковских финансовых институтов
- 51126 — Процентные расходы по срочным депозитам других клиентов
- 51600 Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ**
- 51601 — Процентные расходы по корреспондентскому счету ЦБРУ — Востро
- 51606 — Процентные расходы по корреспондентскому счету в ЦБРУ — Ностро, овердрафт
- 51611 — Процентные расходы по депозитам ЦБРУ
- 52100 Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки**
- 52101 — Процентные расходы по корреспондентским счетам других банков — Востро
- 52106 — Процентные расходы по корреспондентским счетам в других банках — Ностро, овердрафт
- 52111 — Процентные расходы по депозитам других банков
- 52600 Процентные расходы по непогашенным акцептам банка**
- 52601 — Процентные расходы по непогашенным акцептам — Местные
- 52606 — Процентные расходы по непогашенным акцептам — Иностраннные
- 53100 Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате**
- 53101 — Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате в ЦБРУ
- 53106 — Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате в другие банки
- 53111 — Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате правительству
- 53125 — Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате внебюджетным фондам
- 53128 — Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате небанковским финансовым институтам
- 53195 — Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате другим кредиторам
- 54100 Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате**
- 54101 — Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате в ЦБРУ
- 54106 — Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате в другие банки
- 54111 — Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате правительству
- 54125 — Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате внебюджетным фондам
- 54128 — Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате небанковским финансовым институтам
- 54195 — Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате другим кредиторам
- 54198 — Процентные расходы по лизингу перед другими банками
- 54199 — Процентные расходы по лизингу перед другими лизингодателями
- 54200 Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам**
- 54202 — Процентные расходы по выпущенным облигациям
- 54204 — Процентные расходы по выпущенным сберегательным сертификатам
- 54206 — Процентные расходы по выпущенным депозитным сертификатам
- 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 РУ
 - 54304 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам другим банкам
 - 54306 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам правительству
 - 54308 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам физическим лицам
 - 54310 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам индивидуальным предпринимателям
 - 54312 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам предприятиям с участием иностранного капитала
 - 54314 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам государственным предприятиям, организациям и учреждениям
 - 54316 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
 - 54395 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам другим кредиторам
- 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 других банков
 - 55110 — Комиссионные расходы и расходы за услуги — Ценные бумаги
 - 55114 — Комиссионные расходы и расходы за услуги — Счета купли и продажи драгоценных металлов, камней и монет
 - 55122 — Комиссионные расходы и расходы за услуги — Купленные векселя
 - 55126 — Комиссионные расходы и расходы за услуги — Аккредитивы и акцепты
 - 55130 — Расходы по овердрафту
 - 55134 — Комиссионные расходы по кредитам
 - 55138 — Расходы по кредитным обязательствам
 - 55142 — Расходы по менеджменту
 - 55146 — Расходы, связанные с участием в синдицированном кредите
 - 55150 — Комиссионные расходы — Местные платежи
 - 55154 — Комиссионные расходы — Иностранные платежи
 - 55158 — Комиссионные расходы и расходы на проведение инкассовых операций
 - 55162 — Комиссионные расходы и расходы на проведение операций по гарантиям и поручительствам
 - 55195 — 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 производным инструментам
- 55600 Убытки от коммерческих операций**
- 55606 — Убытки от сделок с драгоценными металлами, камнями и монетами
 - 55610 — Убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли
 - 55614 — Убытки от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи (кроме предназначенных для торговли)
- 55700 Убыток от инвестиций в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества**
- 55702 Убыток от инвестиций в зависимые хозяйственные общества — Финансовые институты
 - 55706 Убыток от инвестиций в зависимые хозяйственные общества — Другие
 - 55710 Убыток от инвестиций в совместные предприятия — Финансовые институты
 - 55714 Убыток от инвестиций в совместные предприятия — Другие
 - 55718 Убыток от инвестиций в дочерние хозяйственные общества — Финансовые институты

- 55722 Убыток от инвестиций в дочерние хозяйственные общества — Другие
- 55800 Убытки от инвестиций**
- 55804 — Убытки от продажи или диспозиции ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
- 55806 — Убытки от продажи или диспозиции долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения
- 55900 Другие беспроцентные расходы**
- 55902 — Убытки от продажи или диспозиции основных средств
- 55906 — Убытки от продажи или диспозиции другого собственного имущества банка
- 55995 — 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 — Социальная защита
- 56122 — Взносы в фонд содействия занятости и в другие фонды
- 56195 — Другие расходы на сотрудников
- 56200 Аренда и содержание**
- 56202 — Арендная плата
- 56206 — Вода
- 56210 — Электричество и отопление
- 56214 — Ремонт и содержание
- 56218 — Служба охраны
- 56300 Командировочные и транспортные расходы**
- 56302 — Командировочные расходы
- 56306 — Проживание
- 56310 — Фрахтовые расходы
- 56314 — Горючее
- 56400 Административные расходы**
- 56402 — Реклама и оповещение
- 56406 — Канцелярские, офисные и другие принадлежности
- 56410 — Почта, телефон, факс
- 56414 — Документарные марки
- 56418 — 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 — Банковские помещения, здания и другие сооружения
- 56606 — Износ — Инвестиции в недвижимость
- 56610 — Износ — Транспортное оборудование
- 56614 — Износ — Мебель, приспособления, оборудование
- 56616 — Износ — Оборудование для осуществления расчетов платежными карточками
- 56618 — Износ — Нематериальные активы
- 56622 — Износ — Основные средства, сданные в аренду другим по операционной аренде
- 56626 — Износ — Право на аренду и усовершенствования арендуемого объекта
- 56630 — Износ — Основные средства на складе
- 56700 Страхование, налоги и другие расходы**
- 56702 — Оплата юридических и аудиторских услуг
- 56706 — Оплата консалтинговых услуг
- 56710 — Страхование
- 56714 — Налоги (иные, чем налоги с дохода) и лицензии

- 56718 — Штрафы и пени
- 56722 — Судебное разбирательство/Расходы, связанные с приобретением активов
- 56795 — Другие операционные расходы
- 56800 Оценка возможных убытков**
- 56802 — Оценка возможных убытков — Кредиты
- 56804 — Оценка возможных убытков — К получению из других банков
- 56806 — Оценка возможных убытков — Ценные бумаги для купли и продажи
- 56808 — Оценка возможных убытков — Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- 56810 — Оценка возможных убытков — Драгоценные металлы, камни и монеты для купли и продажи
- 56814 — Оценка возможных убытков — Купленные дебиторские задолженности — Факторинг
- 56818 — Оценка возможных убытков — Купленные векселя
- 56822 — Оценка возможных убытков — Векселя на импорт и местные векселя
- 56824 — Оценка возможных убытков — Сделки РЕПО
- 56826 — Оценка возможных убытков — Инвестиции в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения
- 56828 — Оценка возможных убытков по инвестициям в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества
- 56830 — Оценка возможных убытков — Основные средства банка
- 56832 — Оценка возможных убытков — Нематериальные активы
- 56834 — Оценка возможных убытков — Другое собственное имущество банка
- 56838 — Оценка возможных убытков — Лизинг (финансовая аренда)
- 56840 — Оценка возможных убытков — Начисленные беспроцентные доходы к получению
- 56842 — Оценка возможных убытков — Кредиты и лизинги, находящиеся в процессе судебного разбирательства
- 56895 — Оценка возможных убытков — Другие активы
- 56900 Оценка налогов с дохода**
- 56902 — Оценка налогов с дохода

- 90000 НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

- 90300 Бланки ценных бумаг**
- 90303 — Бланки государственных ценных бумаг
- 90305 — Бланки ценных бумаг ЦБРУ
- 90317 — Бланки ценных бумаг других организаций и учреждений
- 90327 — Бланки ценных бумаг банка
- 90337 — Выкупленные ценные бумаги банка
- 90900 Торговое финансирование**
- 90909 — Непогашенные аккредитивы на импорт с оплатой трат на предъявителя
- 90916 — Непогашенные аккредитивы на импорт против выставления срочных трат
- 90923 — Отсроченные аккредитивы — Иностранные
- 90930 — Отсроченные аккредитивы — Местные
- 90937 — Револьверные аккредитивы — Иностранные
- 90944 — Резервные аккредитивы — Иностранные
- 90951 — Резервные аккредитивы — Местные
- 90955 — Подтвержденные аккредитивы на импорт
- 90958 — Подтвержденные аккредитивы на экспорт
- 90960 — Сообщенный аккредитив на импорт
- 90961 — Сообщенный аккредитив на экспорт
- 90962 — Расчетные документы, ожидающие срока оплаты
- 90963 — Расчетные документы, не оплаченные в срок
- 90965 — Полученные (внутренние) векселя на инкассо — Местные
- 90966 — Купленные дебиторские задолженности — Факторинг
- 90969 — Бартерные контракты

- 90971 — Экспортные контракты
- 90972 — Полученные (внутренние) векселя на инкассо — Иностранные
- 90979 — Отправленные (внешние) векселя на инкассо — Местные
- 90986 — Отправленные векселя на инкассо — Иностранные
- 90993 — Гарантии и поручительства
- 91500 Проценты по активам и комиссионные**
- 91501 — Начисленные проценты по кредитам к получению
- 91503 — Отсроченные проценты по кредитам к получению
- 91505 — Проценты по другим активам и комиссионные
- 91800 Кредитные и лизинговые обязательства банка**
- 91809 — Обязательства банка на выдачу кредита и лизинга
- 91816 — Обязательства банка на получение кредита и лизинга
- 91900 Кредитные и лизинговые обязательства заемщиков**
- 91901 — Обязательства заемщиков по краткосрочным кредитам
- 91905 — Обязательства заемщиков по долгосрочным кредитам и лизингам
- 91907 — Обязательства заемщиков по долгосрочным кредитам и лизингам правительства
- 92700 Транзакции 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 Ценные бумаги и другие ценности на хранении**
- 93609 — Ценности на хранении
- 93616 — Государственные ценные бумаги на обусловленном хранении
- 93623 — Частные ценные бумаги/Коммерческие документы на обусловленном хранении
- 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
- 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**
- 96305 — Контр-счет по бланкам государственных ценных бумаг
- 96307 — Контр-счет по бланкам ценных бумаг ЦБРУ
- 96309 — Контр-счет по аккредитиву на импорт
- 96314 — Контр-счет по бланкам ценных бумаг банка
- 96315 — Контр-счет по бланкам ценных бумаг других организаций и учреждений
- 96316 — Контр-счет по аккредитиву на экспорт
- 96317 — Контр-счет по бартерным контрактам
- 96318 — Контр-счет по экспортным контрактам
- 96319 — Контр-счет по расчетным документам, ожидающим срока оплаты
- 96321 — Контр-счет по расчетным документам, не оплаченным в срок
- 96323 — Контр-счет по полученным (внутренним) векселям на инкассо
- 96330 — Контр-счет по отправленным (внешним) векселям на инкассо

- 96331 — Контр-счет по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг
- 96333 — Контр-счет по начисленным процентам по ценным бумагам к получению
- 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 и лизингам
- 96351 — Контр-счет по обязательствам банка на выдачу кредита и лизингам
- 96358 — Контр-счет по обязательствам банка на получение кредита и лизингам
- 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 ценным бумагам и другим ценностям на хранении
- 96381 — Контр-счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения
- 96397 — Контр-счет по другим счетам непредвиденных обстоятельств

III. Описание счетов

10000 АКТИВЫ

10100 КАССОВАЯ НАЛИЧНОСТЬ И ДРУГИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

10101 — Кассовая наличность операционной кассы

Назначение счета: учет и движение наличных денежных средств в виде банкнот и монет, находящихся в операционных кассах банка и его филиалов, включая отсортированную и неотсортированную наличность приходных и расходных касс, а также наличность в хранилище банка.

По дебету счета отражается поступление денежной наличности в кассу.

По кредиту счета отражается выдача денежной наличности из кассы.

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.

10102 — Сверхлимитные наличные денежные средства

Назначение счета: учет сверхлимитной наличности, перечисленной из операционной кассы коммерческих банков, в том числе сумм подкреплений, выделенных Центральным банком для покупки иностранных валют через обменные пункты.

По дебету счета отражаются суммы сверхлимитной наличности, перечисленной из операционной кассы, в том числе сумм подкреплений, выделенных Центральным банком для покупки иностранных валют через обменные пункты.

По кредиту счета отражаются суммы наличных денежных средств, переданных обменным пунктам для покупки иностранных валют за счет подкреплений, а также перечисленных в операционную кассу банка или резервный фонд Центрального банка на основании письменного распоряжения территориальных главных управлений Центрального банка.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

10103 — Кассовая наличность в обменных пунктах

Назначение счета: учет движения наличных денежных средств, находящихся в операционных кассах обменных пунктов, принадлежащих банку. Остаток кассы закрывается в установленном порядке.

По дебету счета отражается получение денежной наличности подотчет кассирами обменных пунктов и поступление денежной наличности от продажи валюты.

По кредиту счета отражается выдача денежной наличности, а также закрытие остатка на счет 10101 «Кассовая наличность операционной кассы».

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому обменному пункту и виду валют.

- 10105 — **Чеки и другие платежные документы**
Назначение счета: учет дорожных чеков и других платежных документов.
По дебету счета отражается номинальная стоимость дорожных чеков и других платежных документов, принятых банком.
По кредиту счета отражается номинальная стоимость дорожных чеков и других платежных документов, покрытых банком-эмитентом и/или списание сумм в убыток в случае не покрытия банком-эмитентом.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам чеков и других платежных документов.
- 10107 — **Наличность в банкоматах**
Назначение счета: учет наличных денежных средств, находящихся (вложенных) в банкоматах, принадлежащих банку.
По дебету счета отражаются вложенные в банкоматы наличные денежные средства.
По кредиту счета отражаются выданные из банкоматов на основании пластиковых карточек наличные денежные средства.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах
- 10109 — **Деньги в пути**
Назначение счета: учет денежной наличности, чеков и других платежных документов, высланных другим банкам и находящихся в пути.
По дебету счета отражается сумма денежной наличности, чеков и других платежных документов, высланных другим банкам.
По кредиту счета производится списание сумм денежной наличности, чеков и других платежных документов, на основании полученного от принимающего банка подтверждения о фактическом приеме их в кассу.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по банкам-получателям, а также по видам наличности, чеков и других платежных документов.
- 10111 — **Кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков**
Назначение счета: учет и движение наличных денежных средств, полученных подотчет кассирами в операционных кассах, находящихся вне помещения банка. Остаток наличности в конце операционного дня закрывается на счет 10101 «Кассовая наличность операционной кассы» или сдается в вечернюю кассу в установленном порядке.
По дебету счета отражается приход денежной наличности, и полученные денежные наличности подотчет кассирами.
По кредиту счета отражается выдача денежной наличности из кассы.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по валютам и по каждой операционной кассе, находящихся вне помещений банков.
- 10300 **К ПОЛУЧЕНИЮ ИЗ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН (ЦБРУ)**
- 10301 — **К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ — Ностро**
Назначение счета: учет свободных денежных средств банка, размещенных в ЦБРУ для проведения межбанковских расчетов.
По дебету счета отражается поступление средств на имя банка и его клиентов.
По кредиту счета отражается списание средств по обязательствам банка и по поручениям клиентов.
Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.
- 10305 — **К получению с корреспондентского счета ЦБРУ — Востро, овердрафт**
Назначение счета: учет дебетового остатка, возникающего на счете 20802 «К оплате на корреспондентский счет ЦБРУ — Востро», при совершении платежа на сумму, превышающую ранее имевшееся кредитовое сальдо.
По дебету счета отражается сумма дебетового остатка, возникшего на счете 20802 «К оплате на корреспондентский счет ЦБРУ — Востро».
По кредиту счета отражается погашение дебетового остатка при поступлении средств на счет 20802 «К оплате на корреспондентский счет ЦБРУ — Востро».
Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.

- 10307 **К получению из ЦБРУ — Наличность**
Назначение счета: учет средств, перечисленных в ЦБРУ за денежную наличность.
По дебету счета отражается сумма перечисленных средств в ЦБРУ за денежную наличность.
По кредиту счета отражается списание остатка при поступлении денежной наличности от ЦБРУ и/или возврат средств.
Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.
- 10309 **— К получению со счета обязательных резервов в ЦБРУ**
Назначение счета: учет движения обязательных резервов банка, перечисленных в ЦБРУ.
По дебету счета отражается перечисление обязательных резервов с корреспондентского счета банка в ЦБРУ.
По кредиту счета отражается возврат обязательных резервов из ЦБРУ на корреспондентский счет банка.
Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.
- 10397 **— К получению из ЦБРУ — Депозиты**
Назначение счета: учет депозитов банка, размещенных в ЦБРУ.
По дебету счета отражается сумма депозитов, вложенных в ЦБРУ.
По кредиту счета отражается возврат депозитов из ЦБРУ.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам депозитов.
- 10500 **К ПОЛУЧЕНИЮ ИЗ ДРУГИХ БАНКОВ**
- 10501 **— К получению с корреспондентских счетов в других банках — Ностро**
Назначение счета: учет денежных средств банка, размещенных в других банках для проведения межбанковских расчетов.
По дебету счета отражается поступление средств на корреспондентский счет из других банков на имя банка и клиентов.
По кредиту счета отражается списание средств с корреспондентского счета на другие банки по собственным обязательствам банка и по поручениям клиентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку-корреспонденту.
- 10505 **— К получению с корреспондентских счетов других банков — Востро, овердрафт**
Назначение счета: учет дебетового остатка, возникшего на счете 21002 «К оплате на корсчет в другие банки — Востро» при совершении платежа на сумму, превышающую ранее имевшееся кредитовое сальдо.
По дебету счета отражается сумма дебетового остатка, возникшего на счете 21002 «К оплате на корсчет в другие банки — Востро».
По кредиту счета отражается погашение дебетового остатка при поступлении средств на счет 21002 «К оплате на корсчет в другие банки — Востро».
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку-корреспонденту.
- 10507 **— К получению из других банков — Наличность**
Назначение счета: учет средств, перечисленных в другие банки за денежную наличность.
По дебету счета отражается сумма перечисленных средств в другие банки за денежную наличность.
По кредиту счета отражается списание остатка при поступлении денежной наличности от других банков и/или возврат средств.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку.
- 10597 **— К получению из других банков — Депозиты**
Назначение счета: учет депозитов банка, размещенных в других банках.
По дебету счета отражаются суммы депозитов, размещенных в других банках.
По кредиту счета отражается возврат депозитов, размещенных в других банках.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку и виду депозита.

- 10599 — **Резерв возможных убытков — К получению из других банков (контр-активный)**
Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по денежным средствам банка, размещенных 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 в разрезе депозитов.
- 10700 **ЦЕННЫЕ БУМАГИ ДЛЯ КУПЛИ И ПРОДАЖИ**
Назначение счета: учет двух видов ценных бумаг: «Предназначенных для торговли» и ценных бумаг (которые не входят в категорию «Предназначенных для торговли»), которые учитываются по справедливой стоимости и изменение их справедливой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках.
- 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 банком 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 банком 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 или каким-либо иным способом определены банком в качестве 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.
- 10711 — **Долговые ценные бумаги предприятий**
Назначение счета: учет долговых ценных бумаг предприятий, которые приобретены с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или каким-либо иным способом определены банком в качестве ценных бумаг, изменения справедливой стоимости которых отражается в отчете о прибылях и убытках.

По дебету счета отражается номинальная стоимость купленных долговых ценных бумаг.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость выбывших долговых ценных бумаг предприятий.

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

10715 — **Еврооблигации**

Назначение счета: учет еврооблигаций, которые были приобретены с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или каким-либо иным способом определены банком в качестве ценных бумаг, изменения справедливой стоимости которых отражается в отчете о прибылях и убытках.

По дебету счета отражается номинальная стоимость купленных еврооблигаций.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость выбывших еврооблигаций.

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

10719 — **Долевые ценные бумаги предприятий**

Назначение счета: учет долевых ценных бумаг предприятий (организаций), которые были приобретены с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или каким-либо иным способом определены банком в качестве ценных бумаг, изменения справедливой стоимости которых отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

По кредиту счета отражается сумма списания 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 долевых ценных бумаг, выпущенных предприятиями (организациями), а также по эмитентам.

10779 — **Другие ценные бумаги**

Назначение счета: учет купленных ценных бумаг, не попадающих под вышеописанную классификацию, которые были приобретены с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или каким-либо иным способом определены банком в качестве ценных бумаг, изменения справедливой стоимости которых отражается 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 ценным бумагам для купли и продажи (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 для купли и продажи**
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 для купли и продажи**
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 для купли и продажи (контр-активный)**
Назначение счета: учет средств для покрытия убытков, которые могут возникнуть в результате обесценения ценных бумаг, кроме корректировок, отражаемых на счете 10795 «Изменение справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи».
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 ценных бумаг, а также по эмитентам.
- 10800 **ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**
- 10801 — **Государственные казначейские векселя**
Назначение счета: учет казначейских векселей, выпущенных правительством, купленных и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.
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.

10813 — **Долговые ценные бумаги предприятий**

Назначение счета: учет долговых ценных бумаг предприятий (организаций), купленных и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

По кредиту счета отражается номинальная стоимость долговых ценных бумаг предприятий, 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 долговых ценных бумаг предприятий (организаций), а также по эмитентам.

10817 — **Еврооблигации**

Назначение счета: учет еврооблигаций, купленных и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

По дебету счета отражается номинальная стоимость купленных еврооблигаций, а также еврооблигации, реклассифицированные и переведенные на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость еврооблигаций, 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 еврооблигаций, а также по эмитентам.

10821 — **Долевые ценные бумаги предприятий**

Назначение счета: учет долевых ценных бумаг и инвестиций в уставный фонд предприятий (организаций), приобретенных и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

По дебету счета отражается стоимость приобретения купленных долевых ценных бумаг предприятий, с учетом всех расходов, связанных с их приобретением, а также стоимость ценных бумаг предприятий (организаций), реклассифицированных и переведенных на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка.

По кредиту счета отражается сумма списания 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 долевых ценных бумаг, выпущенных предприятиями (организациями), а также по эмитентам.

10879 — **Другие ценные бумаги**

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

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, имеющихся в наличии для продажи**

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, имеющиеся в наличии для продажи (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, имеющиеся в наличии для продажи**

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, имеющиеся в наличии для продажи**
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 нерезализованных 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 нерезализованных 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, имеющиеся в наличии для продажи (контр-активный)**
Назначение счета: учет средств для покрытия убытков, которые могут возникнуть в результате обесценения инвестиций, кроме тех корректировок, которые отражаются на счете 10895 «Изменение справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».
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.
- 10900 **ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ, КАМНИ И МОНЕТЫ ДЛЯ КУПЛИ И ПРОДАЖИ**
- 10901 — **Драгоценные металлы**
Назначение счета: учет купленных для коммерческой деятельности банка драгоценных металлов, таких как золото, серебро и платина.
По дебету счета отражается стоимость купленных драгоценных металлов.
По кредиту счета отражается стоимость проданных драгоценных металлов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам драгоценных металлов.
- 10905 — **Драгоценные камни**
Назначение счета: учет купленных для коммерческой деятельности банка драгоценных камней.
По дебету счета отражается стоимость купленных драгоценных камней.
По кредиту счета отражается стоимость проданных драгоценных камней.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам драгоценных камней.
- 10909 — **Драгоценные монеты**
Назначение счета: учет купленных для коммерческой деятельности банка монет из драгоценных металлов (золотых, серебряных и других).
По дебету счета отражается стоимость купленных драгоценных монет.
По кредиту счета отражается стоимость проданных драгоценных монет.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам драгоценных монет.
- 10999 — **Резерв возможных убытков — Драгоценные металлы, камни и монеты для купли и продажи (контр-активный)**
Назначение счета: учет средств для покрытия убытков, которые могут возникнуть в результате обесценения драгоценных металлов, камней и монет, купленных для коммерческой деятельности банка.
По кредиту счета отражается оцененная сумма возможных убытков или увеличение суммы резерва.
По дебету счета отражается аннулирование или уменьшение суммы резерва.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам драгоценных металлов, камней и монет.

- 11100 КУПЛЕННЫЕ ДЕБИТОРСКИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ — ФАКТОРИНГ**
11101 — Купленные дебиторские задолженности — Факторинг
Назначение счета: учет купленных банком 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 банком дебиторских задолженностей клиентов.
По кредиту счета отражается погашение дебиторской задолженности должником, стоимость реклассифицированных и перенесенных на счета 11103 «Просроченные купленные дебиторские задолженности — Факторинг», 11105 «Купленные дебиторские задолженности в процессе судебного разбирательства — Факторинг» купленных дебиторских задолженностей, а также стоимость дебиторских задолженностей переуступленных другим лицам.
- 11103 — Просроченные купленные дебиторские задолженности — Факторинг**
Назначение счета: учет купленных банком дебиторских задолженностей, которые стали просроченными согласно установленных правил.
По дебету счета отражается полная и/или непогашенная стоимость купленных банком дебиторских задолженностей реклассифицированных и переведенных на этот счет со счета 11101 «Купленные банком дебиторские задолженности — Факторинг».
По кредиту счета отражается погашение дебиторской задолженности должником или списания сумма, а также стоимость реклассифицированных и перенесенных на счет 11105 «Купленные дебиторские задолженности в процессе судебного разбирательства — Факторинг» просроченных купленных дебиторских задолженностей.
- 11105 — Купленные дебиторские задолженности в процессе судебного разбирательства — Факторинг**
Назначение счета: учет купленных банком дебиторских задолженностей, находящихся в процессе судебного разбирательства.
По дебету счета отражается полная и/или непогашенная стоимость купленных банком дебиторских задолженностей реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 11101 «Купленные банком дебиторские задолженности — Факторинг», 11103 «Просроченные купленные дебиторские задолженности — Факторинг».
По кредиту счета отражается погашение купленной дебиторской задолженности должником и/или списания сумма.
- 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 банком 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.
- 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 не взыскания 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 договору.
- 11300 КУПЛЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ**
- 11301 — Купленные векселя на экспорт — Чистые**
- Назначение счета:** учет банком купленных иностранных векселей/тратт (переводных векселей) и/или неогоцируемых (обращающихся) финансовых инструментов, а также чеков, покрытых иностранными векселями с не истекшим сроком действия по кредитной линии.
- По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных векселей.
- По кредиту счета** отражается номинальная стоимость погашенных и/или перепроданных векселей, а также сумма реклассифицированных и переведенных на счета 11315 «Купленные просроченные векселя» и 11319 «Купленные векселя, находящиеся в процессе судебного разбирательства» векселей.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам векселей, а также по плательщикам.
- 11305 — Купленные векселя на экспорт — Документарные**
- Назначение счета:** учет купленных банком иностранных векселей/тратт (переводных векселей).
- По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных векселей.
- По кредиту счета** отражается номинальная стоимость погашенных векселей при получении подтверждения о платеже от иностранного банка-корреспондента по отправленным на расчет векселям на экспорт, а также сумма реклассифицированных и переведенных на счета 11315 «Купленные просроченные векселя» и 11319 «Купленные векселя, находящиеся в процессе судебного разбирательства» векселей.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам векселей, а также по плательщикам.
- 11309 — Купленные местные векселя — Чистые**
- Назначение счета:** учет банком купленных местных векселей/тратт (переводных векселей) и/или неогоцируемых (обращающихся) финансовых инструментов, а также чеков, покрытых местными векселями с не истекшим сроком действия по кредитной линии.
- По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных векселей.
- По кредиту счета** отражается номинальная стоимость погашенных и/или перепроданных векселей, а также сумма реклассифицированных и переведенных на счета 11315 «Купленные просроченные векселя» и 11319 «Купленные векселя, находящиеся в процессе судебного разбирательства» векселей.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам векселей, а также по плательщикам.
- 11311 — Купленные местные векселя — Документарные**
- Назначение счета:** учет купленных банком местных векселей/тратт (переводных векселей), которые выставляются местными торговцами под местный аккредитив или другие подобные соглашения, покрывающие их местные закупки.
- По дебету счета** отражается номинальная стоимость купленных векселей.
- По кредиту счета** отражается номинальная стоимость погашенных векселей, а также сумма реклассифицированных и переведенных на счета 11315 «Купленные просроченные векселя» и 11319 «Купленные векселя, находящиеся в процессе судебного разбирательства» векселей.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам векселей, а также по плательщикам.
- 11315 — Купленные просроченные векселя**
- Назначение счета:** учет купленных банком векселей/тратт, которые считаются просроченными согласно существующих правил.
- По дебету счета** отражается номинальная стоимость просроченных векселей.
- По кредиту счета** отражается номинальная стоимость погашенных просроченных векселей, а также реклассифицированных и переведенных на счет 11319 «Купленные векселя, находящиеся в процессе судебного разбирательства» векселей и/или сумма списания.

- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам просроченных векселей, а также по плательщикам.
- 11319 — **Купленные векселя, находящиеся в процессе судебного разбирательства**
Назначение счета: учет купленных банком векселей/тратт, по которым рассматриваются дела в судебных органах по взысканию платежа.
По дебету счета отражается номинальная стоимость купленных банком векселей, которые находятся в процессе судебного разбирательства.
По кредиту счета отражается номинальная стоимость погашенных векселей и/или сумма списания.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам векселей, а также по плательщикам.
- 11395 — **Дисконты по купленным векселям (контр-активный)**
Назначение счета: учет отрицательной разницы между ценой покупки и номинальной стоимостью векселя (дисконт).
По кредиту счета отражается сумма дисконта при покупке векселя банком по цене ниже номинальной.
По дебету счета списывается сумма дисконта при погашении векселя, амортизации дисконта и/или при перепродаже (повторном дисконтировании) векселя до даты платежа.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам векселей, а также по плательщикам.
- 11399 — **Резерв возможных убытков — Купленные векселя (контр-активный)**
Назначение счета: учет средств для покрытия убытков, которые могут возникнуть в результате отклонения рыночной стоимости ниже стоимости приобретения векселей/тратт, а также в результате возможности невзыскания купленных векселей.
По кредиту счета отражается созданная оценка убытков от обесценения или увеличение суммы резерва.
По дебету счета отражается аннулирование и/или уменьшение суммы резерва.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам векселей.
- 11500 **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТОВ ПО ТРАТТАМ ПОД АККРЕДИТИВ И/ИЛИ ТРАСТОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ**
- 11501 — **Обязательства клиентов — Векселя на импорт**
Назначение счета: учет банком стоимости векселей/тратт на импорт, выставленных по предъявлению под аккредитив на импорт или полномочие купить/оплатить, выпущенные банком и покрывающие стоимость импорта и расходы, связанные с оплатой и/или акцептом.
По дебету счета отражается сумма предъявленных векселей под аккредитив, полученный от иностранного банка-корреспондента за импорт товаров или услуг.
По кредиту счета отражаются суммы погашенных векселей под аккредитив, выставленных на счета клиентов, а также реклассифицированных и переведенных на счета 11511 «Просроченные векселя на импорт и акцепты» и 11519 «Векселя на импорт в процессе судебного разбирательства».
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.
- 11505 — **Обязательства клиентов — Векселя на импорт под трастовые документы**
Назначение счета: учет стоимости векселей/тратт на импорт, выставленных под аккредитив, который был акцептован импортером до/при выдаче перевозочных документов под трастовое соглашение на получение.
По дебету счета отражаются суммы предъявленных векселей/тратт на импорт под аккредитив, акцептованных и перечисленных, на основе трастовых документов.
По кредиту счета отражаются взысканные со счетов клиентов суммы по предъявленным векселям/траттам на импорт под аккредитив, а также реклассифицированных и переведенных на счета 11511 «Просроченные векселя на импорт и акцепты» и 11519 «Векселя на импорт в процессе судебного разбирательства».
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.

- 11509 — **Обязательства клиентов — Местные векселя под трастовые документы**
Назначение счета: учет стоимости местных векселей/тратт, выставленных под аккредитив и/или трастовый документ.
По дебету счета отражаются суммы предъявленных местных векселей/тратт под аккредитив и/или трастовый документ.
По кредиту счета отражаются взысканные со счетов клиентов суммы по предъявленным местным векселям/траттам под аккредитив и/или трастовый документ, а также реклассифицированных и переведенных на счета 11515 «Просроченные местные векселя и акцепты» и 11521 «Местные векселя в процессе судебного разбирательства».
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.
- 11511 — **Просроченные векселя на импорт и акцепты**
Назначение счета: учет неоплаченных в срок векселей/тратт на импорт, выставленных под аккредитив и/или трастовый документ, которые считаются просроченными согласно установленных правил.
По дебету счета отражается стоимость неоплаченных в срок векселей/тратт на импорт, выставленных под аккредитив и/или трастовое соглашение, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 11501 «Обязательства клиентов — Векселя на импорт», 11505 «Обязательства клиентов — Векселя на импорт под трастовые документы».
По кредиту счета отражается стоимость оплаченных векселей/тратт на импорт, выставленных под аккредитив и/или трастовое соглашение, и/или списанных за счет резервов под убытки от обесценения со счета 11599 «Резерв возможных убытков — Векселя на импорт и местные векселя», а также реклассифицированных и переведенных на счет 11519 «Векселя на импорт в процессе судебного разбирательства».
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.
- 11515 — **Просроченные местные векселя и акцепты**
Назначение счета: учет неоплаченных в срок местных векселей/тратт, выставленных под аккредитив и/или трастовый документ, которые считаются просроченными согласно установленных правил.
По дебету счета отражается стоимость неоплаченных в срок местных векселей/тратт, выставленных под аккредитив и/или трастовое соглашение, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счета 11509 «Обязательства клиентов — Местные векселя под трастовые документы».
По кредиту счета отражается стоимость оплаченных местных векселей/тратт, выставленных под аккредитив и/или трастовое соглашение, и/или списанных за счет резервов под убытки от обесценения со счета 11599 «Резерв возможных убытков — Векселя на импорт и местные векселя», а также реклассифицированных и переведенных на счет 11521 «Местные векселя в процессе судебного разбирательства».
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.
- 11519 — **Векселя на импорт в процессе судебного разбирательства**
Назначение счета: учет банком векселей/тратт на импорт, выставленных под аккредитив и/или трастовый документ, по которым возбуждено судебное дело.
По дебету счета отражается сумма векселей/тратт на импорт, выставленных под аккредитив и/или трастовый документ, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 11501 «Обязательства клиентов — Векселя на импорт», 11505 «Обязательства клиентов — Векселя на импорт под трастовые документы», 11511 «Просроченные векселя на импорт и акцепты».
По кредиту счета отражается сумма оплаченных векселей/тратт на импорт, выставленных под аккредитив и/или трастовый документ, и/или списанных за счет резервов под убытки от обесценения со счета 11599 «Резерв возможных убытков — Векселя на импорт и местные векселя».

- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.
- 11521 — **Местные векселя в процессе судебного разбирательства**
Назначение счета: учет банком местных векселей/тратт, выставленных под аккредитив и/или трастовый документ, по которым возбуждено судебное дело.
По дебету счета отражается сумма местных векселей/тратт, выставленных под аккредитив и/или трастовый документ, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 11509 «Обязательства клиентов — Местные векселя под трастовые документы», 11515 «Просроченные местные векселя и акцепты».
По кредиту счета отражается сумма оплаченных местных векселей/тратт, выставленных под аккредитив и/или трастовый документ, и/или списанных за счет резервов под убытки от обесценения со счета 11599 «Резерв возможных убытков — Векселя на импорт и местные векселя».
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.
- 11599 — **Резерв возможных убытков — Векселя на импорт и местные векселя (контр-активный)**
Назначение счета: учет убытков, которые могут возникнуть в результате возможности не взыскания по векселям на импорт/местным под аккредитивы и/или трастовые документы.
По кредиту счета отражается сумма созданного резерва.
По дебету счета отражается аннулирование суммы резерва.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.
- 11700 **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТОВ ПО НЕПОГАШЕННЫМ АКЦЕПТАМ БАНКА**
- 11701 — **Обязательства клиентов по акцептам — Местные**
Назначение счета: учет срочных векселей/тратт в форме акцепта, выданных клиентам при проведении ими местных торговых операций.
По дебету счета отражается стоимость выданных векселей/тратт в форме акцепта.
По кредиту счета отражается стоимость оплаченных векселей/тратт в форме акцепта.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по срокам векселей/тратт.
- 11705 — **Обязательства клиентов по акцептам — Иностраные**
Назначение счета: учет срочных векселей/тратт в форме акцепта, выданных клиентам при проведении ими международных торговых операций.
По дебету счета отражается стоимость выданных векселей/тратт в форме акцепта.
По кредиту счета отражается стоимость оплаченных векселей/тратт в форме акцепта.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по срокам векселей/тратт.
- 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**
- 11807 — **Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у физических лиц**
- 11809 — **Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у индивидуальных предпринимателей**
- 11811 — **Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у государственных предприятий, организаций и учреждений**
- 11813 — **Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у предприятий с участием иностранного капитала**
- 11815 — **Купленные по сделкам РЕПО ценные бумаги у частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ**
- 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 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.

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.

11900 **КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЦБРУ**

11901 — **Краткосрочные кредиты, предоставленные ЦБРУ**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе операции, являющиеся по сущности кредитами), предоставленных ЦБРУ на срок до 1 года с даты предоставления кредита.

По дебету счета отражается сумма выданного кредита.

По кредиту счета отражается сумма погашенного кредита.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитному договору.

12100 **КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ДРУГИМ БАНКАМ**

12101 — **Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных другим 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 другим банкам**

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

По дебету счета отражается сумма непогашенных в срок кредитов, выданных другим банкам, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 12101 «Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам», 12109 «Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам», 14501 «Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам», 14505 «Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам».

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 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам».

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

12109 — **Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам**

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

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных другим банкам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 12101 «Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам», 12105 «Просроченные кредиты, предоставленные другим банкам».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 12199 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам».

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

12199 — **Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные другим 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 другим банкам, которые могут быть не взысканы банком.

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.

12300 **КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ПРАВИТЕЛЬСТВУ**

12301 — **Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных Правительству Республики Узбекистан, его полномочным или исполнительным органам, 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 реклассифицированной по другому статусу кредита.

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

12305 — **Просроченные кредиты, предоставленные правительству**

Назначение счета: учет непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), выданных Правительству Республики Узбекистан, его полномочным или исполнительным органам.

По дебету счета отражается сумма непогашенных в срок кредитов, выданных Правительству Республики Узбекистан, его полномочным или исполнительным органам, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 12301 «Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству», 12309 «Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные правительству», 14701 «Долгосрочные кредиты, предоставленные правительству», 14705 «Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные правительству».

По кредиту счета отражаются суммы задолженностей погашенные заемщиками, реклассифицированные по другому статусу кредиты и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счетов 12399 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству».

- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.
- 12309 — **Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные правительству**
Назначение счета: учет краткосрочных кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных Правительству Республики Узбекистан, его полномочным или исполнительным органам, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.
По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных Правительству Республики Узбекистан, его полномочным или исполнительным органам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 12301 «Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству», 12305 «Просроченные кредиты, предоставленные правительству».
- По кредиту счета** отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 12399 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству».
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.
- 12399 — **Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные правительству (контр-активный)**
Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по краткосрочным кредитам (в том числе по другим операциям, являющимся по сущности кредитами), предоставленным Правительству Республики Узбекистан, его уполномоченным или исполнительным органам, которые могут быть не взысканы банком.
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.
- 12500 **КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ**
- 12501 — **Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных физическим лицам 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 реклассифицированной по другому статусу кредита.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.
- 12505 — **Просроченные кредиты, предоставленные физическим лицам**
Назначение счета: учет непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), выданных физическим лицам.
По дебету счета отражается сумма непогашенных в срок кредитов, выданных физическим лицам, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 12501 «Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам», 12509 «Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам», 14901 «Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам», 14905 «Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам».
- По кредиту счета** отражаются суммы задолженностей погашенные заемщиками, реклассифицированные по другому статусу кредиты и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счетов 12599 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам».
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

12509 — **Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам**

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

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных физическим лицам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 12501 «Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам», 12505 «Просроченные кредиты, предоставленные физическим лицам».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 12599 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам».

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

12599 — **Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (контр-активный)**

Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по краткосрочным кредитам (в том числе овердрафта и других операций, являющимся по сущности кредитами), предоставленных физическим лицам, которые могут быть не взысканы банком.

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.

12600 **КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ**

12601 — **Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных индивидуальным предпринимателям и дехканским хозяйствам без образования юридического лица 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 реклассифицированного по другому статусу кредита.

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

12605 — **Просроченные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям**

Назначение счета: учет непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), выданных индивидуальным предпринимателям и дехканским хозяйствам без образования юридического лица.

По дебету счета отражается сумма непогашенных в срок кредита, выданных предпринимателям, не имеющим статуса юридического лица и дехканским хозяйствам без образования юридического лица, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 12601 «Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 12609 «Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 15001 «Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 15005 «Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям».

По кредиту счета отражаются суммы задолженностей погашенные заемщиками, реклассифицированные по другому статусу кредиты и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счетов 12699 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям».

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

12609 — **Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям**

Назначение счета: учет краткосрочных кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных индивидуальным предпринимателям и дехканским хозяйствам без образования юридического лица, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям и дехканским хозяйствам без образования юридического лица, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 12601 «Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 12605 «Просроченные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 12699 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям».

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

12699 — **Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям (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 индивидуальным предпринимателям и дехканским хозяйствам без образования юридического лица, которые могут быть не взысканы банком.

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.

12700 **КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ, ОРГАНИЗАЦИЯМ И УЧРЕЖДЕНИЯМ**

12701 — **Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных государственным предприятиям, государственным акционерным обществам, организациям и учреждениям 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.

12705 — **Просроченные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям**

Назначение счета: учет непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), выданных государственным предприятиям, государственным акционерным обществам, организациям и учреждениям.

По дебету счета отражается сумма непогашенных в срок кредитов, выданных государственным предприятиям и организациям, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 12701 «Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям», 12709 «Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям», 15101 «Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям», 15105 «Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям».

По кредиту счета отражаются суммы задолженностей погашенные заемщиками, реклассифицированные по другому статусу кредиты и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счетов 12799 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям».

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

12709 — **Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям**

Назначение счета: учет краткосрочных кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных государственным предприятиям, государственным акционерным обществам, организациям и учреждениям, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных государственным предприятиям, организациям и учреждениям, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 12701 «Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям», 12705 «Просроченные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 12799 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям».

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

12799 — **Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и 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 государственным предприятиям, государственным акционерным обществам, организациям и учреждениям, которые могут быть не взысканы банком.

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.

12900 **КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯМ С УЧАСТИЕМ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА**

12901 — **Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных предприятиям с участием иностранного капитала, 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.

12905 — **Просроченные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала**

Назначение счета: учет непогашенных в срок краткосрочных (среднесрочных, долгосрочных) кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), выданных предприятиям с участием иностранного капитала.

По дебету счета отражается сумма непогашенных в срок кредитов, выданных предприятиям с участием иностранного капитала, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 12901 «Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала», 12909 «Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала», 15301 «Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала», 15305 «Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала».

По кредиту счета отражаются суммы задолженностей погашенные заемщиками, реклассифицированные по другому статусу кредиты и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счетов 12999 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала».

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

12909 — **Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала**

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

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных предприятиям с участием иностранного капитала, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 12901 «Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала», 12905 «Просроченные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 12999 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала».

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

12999 — **Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала (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 предприятиям с участием иностранного капитала, которые могут быть не взысканы банком.

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.

13000 КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ**13001 — Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по существу кредитами), предоставленных негосударственным некоммерческим организациям, 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.

13005 — Просроченные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

Назначение счета: учет непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по существу кредитами), выданных негосударственным некоммерческим организациям.

По дебету счета отражается сумма непогашенных в срок кредитов, выданных негосударственным некоммерческим организациям, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 13001 «Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям», 13009 «Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям», 15201 «Долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям», 15205 «Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям».

По кредиту счета отражаются суммы задолженностей, погашенные заемщиками, реклассифицированные по другому статусу кредиты и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счетов 13099 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям».

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

13009 Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

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

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных негосударственным некоммерческим организациям, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счета 13001 «Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 13099 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям».

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

13099 — Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям (контр-активный)

Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по краткосрочным кредитам (в том числе овердрафту и другим операциям, являющимся по существу кредитами), предоставленным негосударственным некоммерческим организациям, которые могут быть не взысканы банком.

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.

13100 **КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЧАСТНЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ, ХОЗЯЙСТВЕННЫМ ТОВАРИЩЕСТВАМ И ОБЩЕСТВАМ**

13101 — **Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных частным предприятиям, фермерским и дехканским хозяйствам, полным товариществам, коммандитным товариществам, обществам с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью и акционерным обществам, а также другим юридическим лицам не подпадающим под вышеописанные категории 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.

13105 — **Просроченные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам**

Назначение счета: учет непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), выданных частным предприятиям, фермерским и дехканским хозяйствам, полным товариществам, коммандитным товариществам, обществам с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью и акционерным обществам, а также другим юридическим лицам не подпадающих под вышеописанные категории.

По дебету счета отражается сумма непогашенных в срок кредитов, выданных частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам, реклассифицированных и переведенных на этот счет со счетов 13101 «Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам», 13109 «Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам», 15501 «Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам», 15505 «Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам».

По кредиту счета отражаются суммы задолженностей, погашенные заемщиками, реклассифицированные по другому статусу кредиты и/или списанные за счет резервов под возможные убытки со счетов 13199 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам».

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

13109 — **Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам**

Назначение счета: учет краткосрочных кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных частным предприятиям, фермерским и дехканским хозяйствам, полным товариществам, коммандитным товариществам, обществам с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью и акционерным обществам, а также другим юридическим лицам, не подпадающим под вышеописанные категории, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 13101 «Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам», 13105 «Просроченные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 13199 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам».

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

13199 — **Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам (контр-активный)**

Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по краткосрочным кредитам (в том числе овердрафту и другим операциям, являющимся по существу кредитами), предоставленным частным предприятиям, фермерским и дехканским хозяйствам, полным товариществам, командитным товариществам, обществам с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью и акционерным обществам, а также другим юридическим лицам не подпадающих под вышеописанную классификацию, которые могут быть не взысканы банком.

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.

13200 **КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕБАНКОВСКИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ**

13201 — **Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по существу кредитами), предоставленных небанковским финансовым институтам, в том числе кредитным союзам, 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 институтам**

Назначение счета: учет непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных кредитов (в том числе: овердрафта и других операций, являющихся по существу кредитами), выданных небанковским финансовым институтам, в том числе кредитным союзам, 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 «Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам», 13209 «Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам».

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 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам».

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

13209 — **Пересмотренные краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам**

Назначение счета: учет краткосрочных кредитов (в том числе: овердрафта и других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных небанковским финансовым институтам, в том числе кредитным союзам, 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 институтам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счета 13201 «Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам» и 13203 «Просроченные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 13299 «Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам».

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

13299 — **Резерв возможных убытков — Краткосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам (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 институтам, в том числе кредитным союзам, ломбардам и лизинговым компаниям, которые могут быть не взысканы банком.

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 ДРУГИМ БАНКАМ**

14501 — **Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных другим 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 реклассифицированной по другому статусу кредиты.

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

14505 — **Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам**

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

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных другим банкам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 14501 «Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам», 12105 «Просроченные кредиты, предоставленные другим банкам».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 14599 «Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам».

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

- 14599 — **Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банкам (контр-активный)**
Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по долгосрочным кредитам (в том числе другим операциям, являющимся по сущности кредитами), предоставленным другим банкам, которые могут быть не взысканы банком.
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.
- 14700 **ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ПРАВИТЕЛЬСТВУ**
14701 — **Долгосрочные кредиты, предоставленные правительству**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных Правительству Республики Узбекистан, его полномочным или исполнительным органам, 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 реклассифицированной по другому статусу кредиты.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.
- 14705 — **Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные правительству**
Назначение счета: учет долгосрочных кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных Правительству Республики Узбекистан, его полномочным или исполнительным органам, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.
По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных Правительству Республики Узбекистан, его полномочным или исполнительным органам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 14701 «Долгосрочные кредиты, предоставленные правительству», 12305 «Просроченные кредиты, предоставленные правительству».
По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 14799 «Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные правительству».
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.
- 14799 — **Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные правительству (контр-активный)**
Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по долгосрочным кредитам (в том числе по другим операциям, являющимся по сущности кредитами), предоставленным Правительству Республики Узбекистан, его полномочным или исполнительным органам, которые могут быть не взысканы банком.
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.
- 14900 **ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ**
14901 — **Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных физическим лицам, 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.

14905 — **Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам**

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

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных физическим лицам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 14901 «Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам», 12505 «Просроченные кредиты, предоставленные физическим лицам».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 14999 «Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам».

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

14999 — **Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные физическим лицам (контр-активный)**

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

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.

15000 **ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ**

15001 — **Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных индивидуальным предпринимателям и дехканским хозяйствам без образования юридического лица 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.

15005 — **Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям**

Назначение счета: учет долгосрочных кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных индивидуальным предпринимателям, дехканским хозяйствам без образования юридического лица, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором.

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям и дехканским хозяйствам без образования юридического лица, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 15001 «Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям», 12605 «Просроченные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 15099 «Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям».

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

15099 — **Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям (контр-активный)**

Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по долгосрочным кредитам (в том числе по другим операциям, являющимся по сущности кредитами), предоставленным индивидуальным предпринимателям и дехканским хозяйствам без образования юридического лица, которые могут быть не взысканы банком.

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.

15100 **ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ, ОРГАНИЗАЦИЯМ И УЧРЕЖДЕНИЯМ**

15101 — **Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных государственным предприятиям, государственным акционерным обществам, организациям и учреждениям, 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 реклассифицированной по другому статусу кредиты.

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

15105 — **Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям**

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

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных государственным предприятиям, организациям и учреждениям, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 15101 «Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям», 12705 «Просроченные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 15199 «Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и учреждениям».

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

15199 — **Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные государственным предприятиям, организациям и 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 государственным предприятиям, государственным акционерным обществам, организациям и учреждениям, которые могут быть не взысканы банком.

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.

15200 ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

15201 — Долгосрочные кредиты, предоставленные некоммерческим организациям

Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), предоставленных негосударственным некоммерческим организациям 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 реклассифицированной по другому статусу кредиты.

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

15205 — Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

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

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных негосударственным некоммерческим организациям, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 15201 «Долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям» и 13005 «Просроченные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 15299 «Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям».

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

15299 — Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям (контр-активный)

Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по долгосрочным кредитам (в том числе другим операциям, являющимся по существу кредитами), предоставленным негосударственным некоммерческим организациям, которые могут быть не взысканы банком.

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.

15300 ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯМ С УЧАСТИЕМ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА

15301 — Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала

Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), предоставленных предприятиям с участием иностранного капитала, 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.

15305 — **Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала**

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

По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных предприятиям с участием иностранного капитала, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 15301 «Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала», 12905 «Просроченные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 15399 «Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала».

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

15399 — **Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные предприятиям с участием иностранного капитала (контр-активный)**

Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по долгосрочным кредитам (в том числе по другим операциям, являющимся по существу кредитами), предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала, которые могут быть не взысканы банком.

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.

15400 **ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕБАНКОВСКИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ**

15401 — **Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам**

Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), предоставленных небанковским финансовым институтам, в том числе кредитным союзам, 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 кредиты.

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

15405 — **Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам**

Назначение счета: учет долгосрочных кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), предоставленных небанковским финансовым институтам, в том числе кредитным союзам, 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 институтам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 15401 «Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам» и 13205 «Просроченные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам».

По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 15499 «Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам».

- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.
- 15499 — **Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные небанковским финансовым институтам (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 институтам, в том числе кредитным союзам, ломбардам и лизинговым компаниям, которые могут быть не взысканы банком.
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 **ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЧАСТНЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ, ХОЗЯЙСТВЕННЫМ ТОВАРИЩЕСТВАМ И ОБЩЕСТВАМ**
- 15501 — **Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных частным предприятиям, фермерским и дехканским хозяйствам, полным товариществам, командитным товариществам, обществам с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью и акционерным обществам, а также другим юридическим лицам, не подпадающим под вышеописанные категории, 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.
- 15505 — **Пересмотренные долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам**
Назначение счета: учет долгосрочных кредитов (в том числе других операций, являющихся по сущности кредитами), предоставленных частным предприятиям, фермерским и дехканским хозяйствам, полным товариществам, командитным товариществам, обществам с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью и акционерным обществам, а также другим юридическим лицам, не подпадающим под вышеописанные категории, основные условия которых были изменены в соответствии с пересмотренным договором и дополнительным соглашением к нему.
По дебету счета отражается сумма пересмотренных кредитов, предоставленных частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам, реклассифицированных и перенесенных на этот счет со счетов 15501 «Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам», 13105 «Просроченные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам».
По кредиту счета отражаются суммы погашенных кредитов, реклассифицированных и/или списанных за счет резервов под возможные убытки со счета 15599 «Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам».
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

15599 — Резерв возможных убытков — Долгосрочные кредиты, предоставленные частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам (контр-активный)

Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по долгосрочным кредитам (в том числе по другим операциям, являющимся по существу кредитами), предоставленным частным предприятиям, фермерским и дехканским хозяйствам, полным товариществам, командитным товариществам, обществам с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью и акционерным обществам, а также другим юридическим лицам, не подпадающим под вышеописанные категории, которые могут быть не взысканы банком.

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)

15601 Лизинг, предоставленный другим банкам

15603 Лизинг, предоставленный физическим лицам

15605 Лизинг, предоставленный индивидуальным предпринимателям

15607 Лизинг, предоставленный государственным предприятиям, организациям и учреждениям

15609 Лизинг, предоставленный предприятиям с участием иностранного капитала

15611 Лизинг, предоставленный негосударственным некоммерческим организациям

15613 Лизинг, предоставленный частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

15615 Лизинг, предоставленный небанковским финансовым институтам

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

Назначение счета: учет сумм к получению по лизингу.

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 «Просроченный лизинг» и 15619 «Пересмотренный лизинг», а также другие счета согласно нормативным документам Центрального банка.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору.

15617 — Просроченный лизинг

Назначение счета: учет просроченной задолженности по лизингу.

По дебету счета отражается сумма просроченной задолженности по основному долгу по лизингу, реклассифицированных и перенесенных сумм лизинга на этот счет со счетов 15601 «Лизинг, предоставленный другим банкам», 15603 «Лизинг, предоставленный физическим лицам», 15605 «Лизинг, предоставленный индивидуальным предпринимателям», 15607 «Лизинг, предоставленный государственным предприятиям, организациям и учреждениям», 15609 «Лизинг, предоставленный предприятиям с участием иностранного капитала», 15611 «Лизинг, предоставленный негосударственным некоммерческим организациям», 15613 «Лизинг, предоставленный частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам» и 15615 «Лизинг, предоставленный небанковским финансовым институтам».

По кредиту счета отражается сумма задолженности, выплаченная лизингополучателем или третьей стороной, реклассифицированная и переведенная в другую категорию и/или списанная путем дебетования резерва возможных убытков со счета 15699 «Резерв возможных убытков — Лизинг».

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору.

15619 — **Пересмотренный лизинг**

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

По дебету счета отражается сумма пересмотренного лизинга, который реклассифицирован и перенесен на этот счет со счетов 15601 «Лизинг, предоставленный другим банком», 15603 «Лизинг, предоставленный физическим лицам», 15605 «Лизинг, предоставленный индивидуальным предпринимателям», 15607 «Лизинг, предоставленный государственным предприятиям, организациям и учреждениям», 15609 «Лизинг, предоставленный предприятиям с участием иностранного капитала», 15611 «Лизинг, предоставленный негосударственным некоммерческим организациям», 15613 «Лизинг, предоставленный частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам» и 15615 «Лизинг, предоставленный небанковским финансовым институтам».

По кредиту счета отражается погашение задолженности по лизингу реклассифицированный и/или списанный путем дебетования резерва возможных убытков со счета 15699 «Резерв возможных убытков — Лизинг».

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору.

15699 — **Резерв возможных убытков — Лизинг**

Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по лизингам, 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 договору.

15700 **КРЕДИТЫ И ЛИЗИНГ, НАХОДЯЩИЕСЯ В ПРОЦЕССЕ СУДЕБНОГО РАЗБИРАТЕЛЬСТВА**15701 — **Кредиты, предоставленные юридическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства**15703 — **Кредиты, предоставленные физическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства**15705 — **Лизинг, находящийся 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, реклассифицированных и переведенных на этот счет с основных ссудных счетов и счетов лизинга по причине судебного разбирательства.

По кредиту счета отражается сумма взысканных кредитов и лизинга и/или списанных за счет резервов на возможные убытки со счета 15799 «Резерв возможных убытков — Кредиты и лизинг, находящиеся в процессе судебного разбирательства».

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

15799 — **Резерв возможных убытков — Кредиты и лизинг, находящиеся в процессе судебного разбирательства (контр-активный)**

Назначение счета: учет резервов на покрытие возможных потерь по кредитам и лизингу (в том числе овердрафту и другим операциям, являющимся по сущности кредитами), находящимся в процессе судебного разбирательства, которые могут быть не взысканы банком.

По кредиту счета отражается сумма резервов реклассифицированных и переведенных на этот счет с соответствующих счетов резервов на возможные убытки, созданных по рассматриваемым кредитам и лизингу, 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 и лизинговых договоров.

15800 ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА, СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ДОЧЕРНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА

15801 — Инвестиции в зависимые хозяйственные общества — Финансовые институты

Назначение счета: учет стоимости инвестиций в собственный капитал, в том числе в долевые ценные бумаги зависимых хозяйственных обществ, являющихся финансовыми институтами.

По дебету счета отражается сумма инвестированных средств с учетом всех расходов, связанных с приобретением инвестиций, и 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 банка в прибыли зависимого 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 банка в убытках зависимого хозяйственного общества и сумма дивидендов к получению от него, а также корректировки, связанные с переоценками активов, проводимыми объектом инвестиций, которые уменьшают его счета собственного капитала.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому зависимому хозяйственному обществу, являющемуся финансовым институтом.

15805 — Инвестиции в зависимые хозяйственные общества — Другие

Назначение счета: учет стоимости инвестиций в собственный капитал, в том числе в долевые ценные бумаги зависимых хозяйственных обществ, не являющихся финансовыми институтами.

По дебету счета отражается сумма инвестированных средств с учетом всех расходов, связанных с приобретением инвестиций, и 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 банка в прибыли зависимого 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 банка в убытках зависимого хозяйственного общества и сумма дивидендов к получению от него, и другие корректировки, связанные с переоценками активов, проводимыми объектом инвестиций, которые уменьшают его счета собственного капитала.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому зависимому хозяйственному обществу, не являющемуся финансовым институтом.

15809 — Инвестиции в совместные предприятия — Финансовые институты

Назначение счета: учет стоимости инвестиций в совместно контролируемую деятельность, активы или в собственный капитал хозяйственных обществ по совместному управлению, являющихся финансовыми институтами.

По дебету счета отражается сумма инвестированных средств с учетом всех расходов, связанных с приобретением инвестиций, и 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 банка в прибыли хозяйственного общества по совместному управлению, 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 банка в убытках хозяйственного общества по совместному управлению 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 по каждому хозяйственному обществу по совместному управлению, являющемуся финансовым институтом.

15813 — **Инвестиции в совместные предприятия — Другие**

Назначение счета: учет стоимости инвестиций в совместно контролируемую деятельность, активы или собственный капитал хозяйственных обществ по совместному управлению, не являющихся финансовыми институтами.

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 банка в прибыли хозяйственного общества по совместному управлению, 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 банка в убытках хозяйственного общества по совместному управлению и сумма дивидендов к получению от него, наряду с и другими корректировками, связанными с переоценками активов, проводимыми объектом инвестиций, которые уменьшают его счета собственного капитала.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому хозяйственному обществу по совместному управлению, не являющемуся финансовым институтом.

15817 — **Инвестиции в дочерние хозяйственные общества — Финансовые институты**

Назначение счета: учет стоимости инвестиций в собственный капитал, в том числе в долевые ценные бумаги дочерних хозяйственных обществ, являющихся финансовыми институтами.

По дебету счета отражается сумма инвестированных средств с учетом всех расходов, связанных с приобретением инвестиций (но не больше справедливой стоимости доли инвестора в чистых активах), и стоимость реклассифицированных и переведенных на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка.

По кредиту счета отражается сумма инвестиций, выбывших и/или реклассифицированных и переведенных на соответствующие счета, согласно нормативным документам Центрального банка.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому дочернему хозяйственному обществу, являющемуся финансовым институтом.

15821 — **Инвестиции в дочерние хозяйственные общества — Другие**

Назначение счета: учет стоимости инвестиций в собственный капитал, в том числе в долевые ценные бумаги дочерних хозяйственных обществ, не являющихся финансовыми институтами.

По дебету счета отражается сумма инвестированных средств с учетом всех расходов, связанных с приобретением инвестиций (но не больше справедливой стоимости доли инвестора в чистых активах), и стоимость реклассифицированных и переведенных на этот счет с соответствующих счетов, согласно нормативным документам Центрального банка.

По кредиту счета отражается сумма инвестиций, выбывших и/или реклассифицированных и переведенных на соответствующие счета, согласно нормативным документам Центрального банка.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому дочернему хозяйственному обществу, не являющемуся финансовым институтом.

15899 — **Резерв возможных убытков — Инвестиции в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества**

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

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

По дебету счета отражается списание или уменьшение суммы резерва.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому хозяйственному обществу.

15900 **ИНВЕСТИЦИИ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

15901 — **Государственные казначейские векселя**

Назначение счета: учет казначейских векселей, выпущенных правительством, 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 (как правило долгосрочных), выпущенных правительством, 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 ЦБРУ.

15911

— **Еврооблигации**

Назначение счета: учет еврооблигаций, приобретенных с целью удерживать до погашения и получать фиксированный доход.

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

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

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

15913

— **Долговые ценные бумаги предприятий**

Назначение счета: учет долговых ценных бумаг предприятий (организаций), приобретенных с целью удерживать до погашения и получать фиксированный доход.

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

По кредиту счета отражается номинальная стоимость 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, срокам и эмитентам облигаций предприятий и других долговых ценных бумаг предприятий (организаций).

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, удерживаемых до погашения**

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 списания суммы 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, удерживаемым до погашения (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 кредиту счета отражается сумма дисконта при покупке долговой 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.
- 15993 — **Премия по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения**
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, удерживаемые до погашения (контр-активный)**
Назначение счета: на данном счете учитывается сумма резервов на покрытие убытков, которые могут возникнуть в результате обесценения ценных бумаг.
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.
- 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 банка и его филиалами или между филиалами одного банка, расположенными на территории Республики Узбекистан. Корреспондирующим счетом для данного счета является счет 22202 «К оплате в Головной офис/филиалы — Наличность». Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть.
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.
- 16102 — **К получению из Головного офиса/филиала — Безналичные ресурсы**
Назначение счета: учет операций между Головным офисом банка и его филиалами или между филиалами одного банка, расположенными на территории Республики Узбекистан за безналичные ресурсы. Взаимным счетом для данного счета является счет 22203 — «К оплате в Головной офис/филиалы — Безналичные ресурсы». Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть.
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/филиалам.

16103 — **К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам**

Назначение счета: учет средств филиала банка, используемых для межфилиальных и межбанковских расчетов. Корреспондирующим счетом для данного счета является счет 22204 — «К оплате в Головной офис/филиалы по межфилиальным и межбанковским расчетам». Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть.

По дебету счета отражается поступление средств.

По кредиту счета отражается списание средств.

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.

16104 **К получению из Головного офиса/филиала — Товарно-материальные ценности**

Назначение счета: учет операций с ТМЗ между филиалами банка и их Головным офисом/филиалами, товарно-материальных ценностей, переданных в Головной офис/филиал одного банка. Корреспондирующим счетом для данного счета является счет 22205 «К оплате в Головной офис/филиалы за товарно-материальные ценности». Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть.

По дебету счета отражается сумма переданных товарно-материальных ценностей на склад.

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.

16105 — **К получению из Головного офиса/филиала за рубежом**

Назначение счета: учет операций между филиалами банка и их Головным офисом/филиалами, находящимися за рубежом. Корреспондирующим счетом для данного счета является счет 22206 «К оплате в Головной офис/филиалы за рубежом». Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть.

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

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.

16107 — **К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам — Овердрафт**

Назначение счета: учет дебетового остатка, возникшего на счете 22204 «К оплате в Головной офис/филиалы по межфилиальным и межбанковским расчетам» при совершении платежа на сумму, превышающую ранее имевшееся кредитовое сальдо. Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть.

По дебету счета отражается сумма дебетового остатка, возникшего на счете 22204 «К оплате в Головной офис/филиалы по межфилиальным и межбанковским расчетам».

По кредиту счета отражается погашение дебетового остатка при поступлении средств на счет 22204 «К оплате в Головной офис/филиалы по межфилиальным и межбанковским расчетам».

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому филиалу банка-корреспондента».

- 16109 — **К получению из Головного офиса/филиала — Флот**
Назначение счета: учет не выверенных в течение установленного срока транзакций между Головным офисом банка и его филиалами или между филиалами одного банка. Учет ведет то учреждение банка, которое инициировало главную транзакцию 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, 16102, 16103, 16104, 16105, 16107.
По кредиту счета списываются отрегулированные суммы.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по расчетам с Головным офисом/филиалами.
- 16300 **НАЧИСЛЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ К ПОЛУЧЕНИЮ**
- 16301 — **Начисленные проценты к получению из ЦБРУ**
Назначение счета: учет начисленных процентов к получению из ЦБРУ, 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 возврат неправильно начисленных процентов.
Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.
- 16303 — **Начисленные проценты к получению из других банков**
Назначение счета: учет процентов начисленных по счетам к получению из других 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 возврат неправильно начисленных процентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку.
- 16305 — **Начисленные проценты к получению по ценным бумагам для купли и продажи**
Назначение счета: учет процентов начисленных по ценным бумагам для купли и продажи, но еще не полученных.
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, а также возврат неправильно начисленных процентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.
- 16307 — **Начисленные проценты к получению по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**
Назначение счета: учет процентов, начисленных по инвестициям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, но еще не полученных.
По дебету счета отражается сумма начисленных процентов к получению и начисленные проценты, включенные в цену покупки ценных бумаг.
По кредиту счета отражается сумма фактически полученных или списанных процентов, а также возврат неправильно начисленных процентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.
- 16309 — **Начисленные проценты к получению по кредитам**
Назначение счета: учет процентов начисленных по кредитам (в том числе начисленных процентов по операциям, являющимся по существу кредитами), 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 возврат неправильно начисленных процентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных договоров.

- 16311 — **Начисленные проценты к получению по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения**
Назначение счета: учет процентов, начисленных по ценным бумагам, удерживаемых до погашения, но еще не полученных.
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, а также 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 купленным векселям**
Назначение счета: учет процентов, начисленных по купленным векселям, но еще не полученных.
По дебету счета отражается сумма начисленных процентов к получению, а также процентов, включенных в цену покупки векселя.
По кредиту счета отражается сумма погашенных и/или списанных процентов, а также возврат неправильно начисленных процентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам и срокам векселей, а также по плательщикам.
- 16319 — **Начисленные проценты к получению по обязательствам клиентов по траттам под аккредитивы и/или трастовые документы**
Назначение счета: учет процентов, начисленных по обязательствам клиентов по траттам под аккредитивы и/или трастовые документы, 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 возврат неправильно начисленных процентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.
- 16321 — **Начисленные проценты к получению по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка**
Назначение счета: учет процентов, начисленных по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка, 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 возврат неправильно начисленных процентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по срокам векселей/тратт.
- 16323 — **Начисленные проценты к получению по лизингу (финансовой аренде)**
Назначение счета: учет процентов, начисленных по лизингу, 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 возврат неправильно начисленных процентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору.
- 16397 — **Начисленные проценты к получению по другим обязательствам клиентов**
Назначение счета: учет начисленных процентов по другим обязательствам клиентов, 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 возврат неправильно начисленных процентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.

- 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 пеней за оказанные услуги, но еще не полученных.
По дебету счета отражается сумма начисленных штрафов и пеней к получению.
По кредиту счета отражается сумма взысканных и/или списанных штрафов и пеней, а также возврат неправильно начисленных штрафов и пеней.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по клиентам.
- 16409 — **Начисленный доход к получению 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 — начисленные беспроцентные доходы к получению (контр-активный)**
Назначение счета: учет убытков, которые могут иметь место в результате не взыскания 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 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**
- 16501 — **Земля**
Назначение счета: учет стоимости земли, приобретенной на правах пользования.
По дебету счета отражается стоимость приобретенной земли согласно кадастровых данных.
По кредиту счета отражается стоимость земли при выбытии.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому 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 законченного 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 — **Банковские помещения — Здания и другие постройки**
Назначение счета: учет стоимости зданий и других сооружений, принадлежащих банку, необходимых для его 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 прочим 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 банком по финансовой аренде, и усовершенствований арендуемого имущества, находящегося во владении по финансовой и/или операционной 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, приобретаются банком 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 банка.

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 банка.

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, приспособление 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.

16541 — **Оборудование для осуществления расчетов платежными карточками**

Назначение счета: учет стоимости оборудования для осуществления расчетов платежными карточками, таких как банкоматов, терминалов, серверов и другого оборудования.

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 оборудования при продаже и/или прочем выбытии, а также корректировка от переоценки.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду основных средств.

16543 — **Накопленный износ — Оборудование для осуществления расчетов платежными карточками (контр-активный)**

Назначение счета: учет накопленного износа и накопленных убытков от обесценения оборудования для осуществления расчетов платежными карточками.

По кредиту счета отражается сумма износа оборудования, убыток от обесценения и корректировка от переоценки.

По дебету счета отражается сумма накопленного износа 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 в аренду другим 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 в аренду другим по операционной аренде (контр-активный)**

Назначение счета: учет накопленного износа и накопленных убытков от обесценения основных средств, сданных в аренду другим 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, купленных банком 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 списываются 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.

- 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 — Накопленная амортизация — 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 БАНКА**
16701 — Заложенное имущество, взысканное по кредитам и лизингу
Назначение счета: учет другого собственного имущества банка, взысканного банком у заемщика и лизингополучателя путем применения прав на заложенное имущество, которое не используется для банковских целей 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.

16705 — **Другая банковская недвижимость**

Назначение счета: учет другой собственной недвижимости банка, предназначенной для продажи, которая не используется для банковских целей и/или в качестве инвестиций в недвижимость.

По дебету счета отражается наименьшая из чистой балансовой стоимости и справедливой стоимости недвижимости, за вычетом расходов по продаже, переведенных на этот счет, которая не используется для банковских целей и/или в качестве инвестиций в недвижимость.

По кредиту счета отражается стоимость проданной, диспозированной и/или реклассифицированной недвижимости.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому объекту недвижимости.

16709 — **Инвестиции в недвижимость**

Назначение счета: учет недвижимости (земля или здания), не используемой для банковских целей, и предназначенной для получения арендных платежей или прироста капитала, или и того и другого.

По дебету счета отражается стоимость инвестиций в недвижимость.

По кредиту счета отражается выбытие инвестиций в недвижимость.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду имущества.

16713 — **Накопленный износ — Инвестиции в недвижимость (контр-активный)**

Назначение счета: учет накопленного износа банковских инвестиций в недвижимость.

По кредиту счета отражается оцениваемая сумма износа по инвестициям в недвижимость.

По дебету счета отражается износ инвестиций в недвижимость, которые продаются и/или выбывают иным образом

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому объекту инвестиций в недвижимость.

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

Назначение счета: учет резервов на возможные убытки по другому собственному имуществу банка.

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.
- 16909 **Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому опциону.
— **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 банка 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.

17300 ТРАНЗИТНЫЕ СЧЕТА**17301 — Транзитный счет**

Назначение счета: по этому счету проводятся суммы только в тех случаях, когда прямая корреспонденция счета, по которому проводится операция, с корреспондентским счетом запрещена.

По дебету счета отражается перечисление сумм.

По кредиту счета отражается погашение перечисленных сумм.

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.

17305 — Трансакции в процессе выяснения

Назначение счета: учет трансакций, по которым средства не могут быть списаны по назначению по какой-либо причине (неверно указаны реквизиты, клиент больше не обслуживается в этом банке, требуется дополнительное расследование операции и так далее). На счете до выяснения средства могут находиться в течение установленного срока, по истечении которого они должны либо списаны по назначению, либо возвращены получателю средств.

По дебету счета отражаются суммы, которые в момент поступления не могут быть списаны по назначению.

По кредиту счета отражаются суммы, списанные по назначению или возвращенные получателю.

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.

17500 ПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫЕ СЧЕТА**17509 — Правительственные субсидии**

Назначение счета: учет средств субсидированных правительством из республиканского бюджета на поддержание цен.

По дебету счета отражаются суммы отрицательных разниц в ценах (превышение затрат над поступлениями), а также выплаты установленных надбавок и дотаций в соответствии с постановлениями Кабинета Министров в пределах остатка средств на счете 23410 «Фонд правительственных субсидий».

По кредиту счета отражается сумма, выделенная из республиканского бюджета на покрытие расходов, выданных разниц в ценах и дотаций в соответствии с законодательством.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам продукции.

17515 — Республиканский бюджет — Специальные расходы

Назначение счета: учет сумм средств, выделенных из Республиканского бюджета на специальные расходы.

По дебету счета отражается сумма выплат из республиканского бюджета на специальные расходы в пределах остатка средств на счете 23416 «Фонд специального назначения».

По кредиту счета отражается сумма, поступившая на погашение специальных расходов, выделенных из республиканского бюджета.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по хозяйствующим субъектам, которым выделены средства из республиканского бюджета на специальные расходы.

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.

19903 — Инкассированная денежная выручка и чеки

Назначение счета: учет сумм инкассированной денежной выручки и чеков, подлежащих к зачислению на счета клиентов. В конце дня остатка на данном счете быть не должно.

По дебету счета отражаются суммы инкассированной денежной выручки и чеков, зачисляемые предварительно, до пересчета, на счета своих клиентов или на счет 29804 «Инкассированная денежная выручка и чеки клиентов других банков» для клиентов, обслуживаемых в других банках, а также излишки сумм, обнаруженных после пересчета инкассированной денежной выручки и чеков.

По кредиту счета отражаются суммы принятых денег и чеков в кассу, после пересчета, а также сумма недостач, обнаруженных при пересчете, списанная со счетов своих клиентов или со счета 29804 «Инкассированная денежная выручка и чеки клиентов других банков».

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.

19905

— **Возвращенные чеки и другие платежные документы**

Назначение счета: учет инкассированных чеков и других платежных документов, признанных банком негодными (испорченными) и находящихся в процессе выяснения.

По дебету счета отражаются суммы чеков и других платежных документов, признанных банком негодными.

По кредиту счета списываются суммы чеков и других платежных документов, после выяснения.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по чекам и платежным документам.

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 банка**

Назначение счета: учет средств, выплаченных сотрудникам банка, 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 банка.

По кредиту счета отражается покрытие начисленных и выплаченных сумм.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому сотруднику банка.

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.

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 банком.

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.

- 19919 — **Почтовые и документарные марки**
Назначение счета: учет почтовых и документарных марок (отдельных и в виде штампов).
По дебету счета отражается стоимость купленных марок.
По кредиту счета отражается стоимость использованных марок.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам марок.
- 19921 — **Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе**
Назначение счета: учет приобретенных банком 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 банка.
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 банка будущих периодов (не превышающих 1 года).
По дебету счета отражается сумма предварительно оплаченных расходов в счет прибыли банка будущих периодов
По кредиту счета отражается сумма покрытия фактических расходов, переведенная на текущие расходы банка в тот период, к которому они относятся, а также сумма начисленной амортизации.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам расходов.
- 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 банка или сумма возврата предоплаченных средств.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам расходов.
- 19931 — **Отсроченные налоги**
Назначение счета: учет оплаченных авансом налогов, сборов, отчислений в бюджет и внебюджетные фонды РУ. 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 разницеми, 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.
- 19935 — **Недостача наличности**
Назначение счета: учет недостачи наличности, обнаруженной у подотчетных кассиров банка при пересчете.
По дебету счета отражается сумма недостачи.
По кредиту счета отражается погашение суммы недостачи, после установления истинных причин возникновения недостачи.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кассиру.
- 19939 — **Дивиденды к получению**
Назначение счета: учет дивидендов начисленных, но еще не полученных, по вложениям собственного капитала или по акциям, приобретенным при расчетах по кредитам.
По дебету счета отражается сумма начисленных дивидендов к получению.
По кредиту счета отражается сумма полученных банком 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 банка, 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 банка, находящихся в закрывшихся банках или банках, находящихся в процессе ликвидации, которые могут быть не взысканы банком.
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.
- 19949 — **Замороженные активы**
Назначение счета: учет активов банка, находящихся в других банках, доступ к которым ограничен или не имеется по различным причинам, включая правовые и политические.
По дебету счета отражается сумма активов, находящихся в других банках, доступ к которым ограничен или не имеется по различным причинам, включая правовые и политические.
По кредиту счета отражается сумма активов, возвращенных в банк.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому замороженному активу.
- 19995 — **Другие активы в процессе судебного разбирательства**
Назначение счета: учет активов банка, находящихся в процессе судебного разбирательства (убытки, причиненные материально-ответственным лицом банка, овердрафты из-за незаконно выданных денежных средств со счетов клиентов, 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 «Резерв возможных убытков — Другие активы».
- 19997 **Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому активу.
- **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.
- 19999 **Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам активов.
- **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**
- 20200 ДЕПОЗИТЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ**
- 20202 — **Депозиты до востребования правительства по внебюджетным средствам**
- Назначение счета:** учет внебюджетных средств правительства (Министерство финансов), которые открываются только в Головных офисах коммерческих банков и используемых для текущих целей.
- По кредиту счета** отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования правительства.
- По дебету счета** отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования правительства.
- 20203 **Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах.
- **Депозиты до востребования бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам**
- Назначение счета:** учет внебюджетных средств бюджетных организаций, состоящих на республиканском бюджете, используемых для текущих целей.
- По кредиту счета** отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования бюджетных организаций, состоящих на республиканском бюджете.
- По дебету счета** отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования бюджетных организаций, состоящих на республиканском бюджете.
- 20204 **Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- **Депозиты до востребования бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам**
- Назначение счета:** учет внебюджетных средств бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете (районном/городском, областном или Республики Каракалпакстан), используемых для текущих целей.
- По кредиту счета** отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете.
- По дебету счета** отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.

- 20205 — **Депозиты до востребования внебюджетных фондов**
Назначение счета: учет средств внебюджетных фондов, созданных по постановлению или решению правительства для определенных целей и включающихся в консолидированный государственный бюджет.
По кредиту счета отражается сумма поступления.
По дебету счета отражается сумма, списываемая по предусмотренным расходам положения.
Аналитический учет ведется отдельно по каждому фонду, а внутри каждого фонда отдельно по каждому виду деятельности.
- 20206 — **Депозиты до востребования физических лиц**
Назначение счета: учет средств физических лиц, используемых для текущих целей.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования физических лиц.
По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования физических лиц.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20207 — **Депозиты до востребования Республиканского дорожного фонда**
Назначение счета: учет средств Республиканского дорожного фонда, созданного по постановлению или решению правительства для определенных целей, включаемых в консолидированный государственный бюджет.
По кредиту счета отражается сумма доходов фонда, поступающая согласно предусмотренному положению.
По дебету счета отражается сумма, списываемая на специальный счет 21508 — «Депозиты до востребования небанковских финансовых институтов» Республиканского дорожного фонда в РКЦ Главного управления Центрального банка по г. Ташкенту.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.
- 20208 — **Депозиты до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ**
Назначение счета: учет средств частных предприятий, фермерских и дехканских хозяйств, полных товариществ, коммандитных товариществ, обществ с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью и акционерных обществ, используемых для текущих целей.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ.
По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20210 — **Депозиты до востребования государственных предприятий, организаций и учреждений**
Назначение счета: учет средств государственных предприятий, государственных акционерных обществ, организаций и учреждений, используемых для текущих целей.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования государственных предприятий, организаций и учреждений.
По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования государственных предприятий, организаций и учреждений.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20212 — **Депозиты до востребования негосударственных некоммерческих организаций**
Назначение счета: учет средств негосударственных некоммерческих организаций, используемых для текущих целей.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования негосударственных некоммерческих организаций.

- По дебету счета** отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования негосударственных некоммерческих организаций.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20214 — **Депозиты до востребования предприятий с участием иностранного капитала**
- Назначение счета:** учет средств предприятий с участием иностранного капитала, используемых для текущих целей.
- По кредиту счета** отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования предприятий с участием иностранного капитала.
- По дебету счета** отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования предприятий с участием иностранного капитала.
- 20216 — **Депозиты до востребования небанковских финансовых институтов**
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- Назначение счета:** учет средств небанковских финансовых институтов, в том числе кредитных союзов, ломбардов и лизинговых компаний, используемых для текущих целей.
- По кредиту счета** отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования небанковских финансовых институтов.
- По дебету счета** отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования небанковских финансовых институтов.
- 20218 — **Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей**
- Назначение счета:** учет средств индивидуальных предпринимателей и дехканских хозяйств без образования юридического лица, используемых для текущих целей.
- По кредиту счета** отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования индивидуальных предпринимателей.
- По дебету счета** отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования индивидуальных предпринимателей.
- 20296 — **Депозиты до востребования других клиентов**
- Назначение счета:** учет средств клиентов, не попадающих под вышеописанную классификацию, в том числе посольств и представительств, используемых для текущих целей.
- По кредиту счета** отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования этих клиентов.
- По дебету счета** отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования этих клиентов.
- 20400 — **Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20402 — **СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ДЕПОЗИТЫ**
- Назначение счета:** учет внебюджетных средств правительства (Министерство финансов), накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.
- По кредиту счета** отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета правительства.
- По дебету счета** отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов правительства.
- 20403 — **Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах.
- **Сберегательные депозиты бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам**
- Назначение счета:** учет внебюджетных средств бюджетных организаций, состоящих на республиканском бюджете, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.
- По кредиту счета** отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета бюджетных организаций, состоящих на республиканском бюджете.
- По дебету счета** отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов бюджетных организаций, состоящих на республиканском бюджете.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.

- 20404 — **Сберегательные депозиты бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам**
Назначение счета: учет внебюджетных средств бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете (районном/городском, областном или Республики Каракалпакстан), накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20405 — **Сберегательные депозиты внебюджетных фондов**
Назначение счета: учет средств внебюджетных фондов на определенную цель, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета внебюджетных фондов.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов внебюджетных фондов.
Аналитический учет ведется отдельно по каждому фонду, а внутри каждого фонда отдельно по целевому назначению.
- 20406 — **Сберегательные депозиты физических лиц**
Назначение счета: учет средств физических лиц, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета физических лиц.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов физических лиц.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20408 — **Сберегательные депозиты частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ**
Назначение счета: учет средств частных предприятий, фермерских и дехканских хозяйств, полных товариществ, командитных товариществ, обществ с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью и акционерных обществ, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20410 — **Сберегательные депозиты государственных предприятий, организаций и учреждений**
Назначение счета: учет средств государственных предприятий, государственных акционерных обществ, организаций и учреждений, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета государственных предприятий организаций и учреждений.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов государственных предприятий, организаций и учреждений.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20412 — **Сберегательные депозиты негосударственных некоммерческих организаций**
Назначение счета: учет средств негосударственных некоммерческих организаций, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета негосударственных некоммерческих организаций.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов негосударственных некоммерческих организаций.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.

- 20414 — **Сберегательные депозиты предприятий с участием иностранного капитала**
Назначение счета: учет средств предприятий с участием иностранного капитала, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета предприятий с участием иностранного капитала.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов предприятий с участием иностранного капитала.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20416 — **Сберегательные депозиты небанковских финансовых институтов**
Назначение счета: учет средств небанковских финансовых институтов, в том числе кредитных союзов, ломбардов и лизинговых компаний, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета небанковских финансовых институтов.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов небанковских финансовых институтов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20418 — **Сберегательные депозиты индивидуальных предпринимателей**
Назначение счета: учет средств индивидуальных предпринимателей и дехканских хозяйств без образования юридического лица, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета индивидуальных предпринимателей.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов индивидуальных предпринимателей.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20496 — **Сберегательные депозиты других клиентов**
Назначение счета: учет средств клиентов, не попадающих под вышеописанную классификацию, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета других клиентов.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов других клиентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20600 — **СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ**
- 20602 — **Срочные депозиты правительства по внебюджетным средствам**
Назначение счета: учет внебюджетных средств правительства (Министерство финансов) на строго оговоренный срок, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета правительства.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов правительства.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.
- 20603 — **Срочные депозиты бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам**
Назначение счета: учет внебюджетных средств бюджетных организаций, состоящих на республиканском бюджете, на строго оговоренный срок с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета бюджетных организаций, состоящих на республиканском бюджете.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов бюджетных организаций, состоящих на республиканском бюджете.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.

- 20604 — **Срочные депозиты бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам**
Назначение счета: учет внебюджетных средств бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете (районном/городском, областном или Республики Каракалпакстан), на строго оговоренный срок, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20605 — **Срочные депозиты внебюджетных фондов**
Назначение счета: учет средств внебюджетных фондов на строго оговоренный срок, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета внебюджетных фондов.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов внебюджетным фондов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому фонду, а внутри каждого фонда по срокам.
- 20606 — **Срочные депозиты физических лиц**
Назначение счета: учет средств физических лиц на строго оговоренный срок, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета физических лиц.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов физических лиц.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20608 — **Срочные депозиты частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ**
Назначение счета: учет средств частных предприятий, фермерских и дехканских хозяйств, полных товариществ, коммандитных товариществ, обществ с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью и акционерных обществ, на строго оговоренный срок, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20610 — **Срочные депозиты государственных предприятий, организаций и учреждений**
Назначение счета: учет средств государственных предприятий, государственных акционерных обществ, организаций и учреждений на строго оговоренный срок, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета государственных предприятий, организаций и учреждений.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов государственных предприятий, организаций и учреждений.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20612 — **Срочные депозиты негосударственных некоммерческих организаций**
Назначение счета: учет средств негосударственных некоммерческих организаций на строго оговоренный срок, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета негосударственных некоммерческих организаций.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов негосударственных некоммерческих организаций.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.

- 20614 — **Срочные депозиты предприятий с участием иностранного капитала**
Назначение счета: учет средств предприятий с участием иностранного капитала, на строго оговоренный срок, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета предприятий с участием иностранного капитала.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов предприятий с участием иностранного капитала.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20616 — **Срочные депозиты небанковских финансовых институтов**
Назначение счета: учет средств небанковских финансовых институтов, в том числе кредитных союзов, ломбардов и лизинговых компаний, на строго оговоренный срок, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета небанковских финансовых институтов.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов небанковских финансовых институтов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20618 — **Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей**
Назначение счета: учет средств индивидуальных предпринимателей и дехканских хозяйств без образования юридического лица, на строго оговоренный срок, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета индивидуальных предпринимателей.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов индивидуальных предпринимателей.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20696 — **Срочные депозиты других клиентов**
Назначение счета: учет средств клиентов, не попадающих под вышеописанную классификацию, на строго оговоренный срок, с начислением процентов.
По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета других клиентов.
По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов других клиентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 20800 **К ОПЛАТЕ В ЦБРУ**
- 20802 — **К оплате на корреспондентский счет ЦБРУ — Востро**
Назначение счета: учет средств на корреспондентском счете ЦБРУ, открытом в коммерческом банке.
По кредиту счета отражается поступление средств на корреспондентский счет ЦБРУ.
По дебету счета отражается списание средств с корреспондентского счета ЦБРУ.
Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.
- 20806 — **К оплате на корреспондентский счет в ЦБРУ — Ностро, овердрафт**
Назначение счета: учет кредитового остатка, возникающего на активном счете 10301 «К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ — Ностро», при совершении платежа на сумму, превышающую ранее имевшееся дебетовое сальдо.
По кредиту счета отражается сумма кредитового остатка, возникшего на счете 10301 «К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ — Ностро».
По дебету счета отражается погашение кредитового остатка при поступлении средств на счет 10301 «К получению с корреспондентского счета в ЦБРУ — Ностро».
Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.
- 20896 — **К оплате в ЦБРУ — Депозиты**
Назначение счета: учет депозитов ЦБРУ, размещенных в коммерческих банках.
По кредиту счета отражается сумма депозита.
По дебету счета отражается возврат депозита.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам депозитов.

- 21000 К ОПЛАТЕ В ДРУГИЕ БАНКИ**
21002 — К оплате на корреспондентские счета других банков — Востро
Назначение счета: учет средств на корреспондентских счетах банков, открытых в данном коммерческом банке.
По кредиту счета отражается поступление средств на корреспондентские счета банков.
По дебету счета отражается списание средств с корреспондентских счетов банков.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку-корреспонденту.
- 21006 — К оплате на корреспондентские счета в других банках — Ностро, овердрафт**
Назначение счета: учет кредитового остатка, возникшего на активном счете 10501 «К получению с корреспондентских счетов в других банках — Ностро» при совершении платежа на сумму, превышающую ранее имевшееся дебетовое сальдо.
По кредиту счета отражается сумма кредитового остатка, возникшего на счете 10501 «К получению с корреспондентских счетов в других банках — Ностро».
По дебету счета отражается погашение кредитового остатка при поступлении средств на счет 10501 «К получению с корреспондентских счетов в других банках — Ностро».
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку корреспонденту.
- 21010 — К оплате в другие банки — Депозиты**
Назначение счета: учет депозитов других банков, размещенных в данном банке.
По кредиту счета отражаются суммы депозитов других банков.
По дебету счета отражается возврат депозитов других банков.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку и виду депозита.
- 21200 УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ (МЕНЕДЖЕРСКИЕ) ЧЕКИ**
21202 — Управленческие (менеджерские) чеки
Назначение счета: учет чеков, выданных банком под свои обязательства плательщику, не имеющему депозитного счета в данном банке.
По кредиту счета отражается сумма выданного чека.
По дебету счета отражается сумма погашенных чеков.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому плательщику и виду чека.
- 21400 НЕПОГАШЕННЫЕ АКЦЕПТЫ БАНКА**
21402 — непогашенные акцепты банка — Местные
Назначение счета: учет срочных векселей/тратт в форме акцепта, выданных клиентам при проведении ими местных торговых операций. Данный счет является контрсчетом к счету 11701 «Обязательства клиентов по акцептам — Местные».
По кредиту счета отражается стоимость выданных векселей/тратт в форме акцепта.
По дебету счета отражается стоимость оплаченных векселей/тратт в форме акцепта.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по срокам векселей/тратт.
- 21406 — непогашенные акцепты банка — Иностранные**
Назначение счета: учет срочных векселей/тратт в форме акцепта, выданных клиентам при проведении ими международных торговых операций. Данный счет является контрсчетом к счету 11705 «Обязательства клиентов по акцептам — Иностранные».
По кредиту счета отражается стоимость выданных векселей/тратт в форме акцепта.
По дебету счета отражается стоимость оплаченных векселей/тратт в форме акцепта.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по срокам векселей/тратт.

- 21600 КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ К ОПЛАТЕ**
21602 — **Краткосрочные кредиты к оплате в ЦБРУ**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), полученных от ЦБРУ, 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.
- 21605 — **Краткосрочные кредиты к оплате внебюджетным фондам**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), полученных от внебюджетных фондов, 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 кредитору в разрезе кредитных договоров.
- 21606 — **Краткосрочные кредиты к оплате в другие банки**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), полученных от других банков, 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 кредитору в разрезе кредитных договоров.
- 21610 — **Краткосрочные кредиты к оплате правительству**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), полученных от Правительства Республики Узбекистан, его полномочных или исполнительных органов, 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 кредитору в разрезе кредитных договоров.
- 21624 — **Краткосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым институтам**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), полученных от небанковских финансовых институтов, в том числе кредитных союзов, ломбардов и лизинговых компаний, 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 кредитору в разрезе кредитных договоров.
- 21696 — **Краткосрочные кредиты к оплате другим кредиторам**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), полученных от кредиторов, не попадающих под вышеописанную классификацию, 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 кредитору в разрезе кредитных договоров.
- 22000 ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ К ОПЛАТЕ**
22002 — **Долгосрочные кредиты к оплате в ЦБРУ**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе операций, являющихся по существу кредитами), полученных от ЦБРУ, 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.
- 22005 — **Долгосрочные кредиты к оплате внебюджетным фондам**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), полученных от внебюджетных фондов, 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 кредитору в разрезе кредитных договоров.
- 22006 — **Долгосрочные кредиты к оплате в другие банки**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе операций, являющихся по существу кредитами), полученных от других банков, 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 кредитору в разрезе кредитных договоров.
- 22010 — **Долгосрочные кредиты к оплате правительству**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе операций, являющихся по существу кредитами), полученных от Правительства Республики Узбекистан, его уполномоченных и исполнительных органов, 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 кредитору в разрезе кредитных договоров.
- 22024 — **Долгосрочные кредиты к оплате небанковским финансовым институтам**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), полученных от небанковских финансовых институтов, в том числе кредитных союзов, ломбардов и лизинговых компаний, 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 кредитору в разрезе кредитных договоров.
- 22096 — **Долгосрочные кредиты к оплате другим кредиторам**
Назначение счета: учет кредитов (в том числе других операций, являющихся по существу кредитами), полученных от кредиторов, не попадающих под вышеописанную классификацию, 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 кредитору в разрезе кредитных договоров.
- 22100 **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ЛИЗИНГУ (ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ)**
22102 — **Обязательства по лизингу перед другими 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 банка и его филиалами или между филиалами одного банка, расположенными на территории Республики Узбекистан. Указанный счет является взаимным счетом для счета 16101 «К получению из Головного офиса/филиала — Наличность». 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 наличности.

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.

22203 — К оплате в Головной офис/филиалы — Безналичные ресурсы

Назначение счета: учет операций между Головным офисом банка и его филиалами или между филиалами одного банка, расположенными на территории Республики Узбекистан за безналичные ресурсы. Указанный счет является взаимным для счета 16102 — «К получению из Головного офиса/филиала — Безналичные ресурсы». 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.

22204 — К оплате в Головной офис/филиалы по межфилиальным и межбанковским расчетам

Назначение счета: учет средств филиала банка, используемых для межфилиальных и межбанковских расчетов. Корреспондирующим счетом для данного счета является счет 16103 «К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам». Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть.

По кредиту счета отражается поступление средств.

По дебету счета отражается списание средств.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому филиалу банка.

22205 — К оплате в Головной офис/филиал — Товарно-материальные ценности

Назначение счета: учет операций с ТМЗ между Головным офисом и филиалом и/или между филиалами одного банка. Указанный счет является взаимным для счета 16104 «К получению из Головного офиса/филиала — Товарно-материальные ценности». Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть.

По кредиту счета отражается сумма 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.

22206 — К оплате в Головной офис/филиалы за рубежом

Назначение счета: учет операций между Головным офисом банка и его филиалами, находящимися за рубежом. Указанный счет является взаимным для счета 16105 — «К получению из Головного офиса/филиала за рубежом». 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.

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.

22208 — **К оплате в Головной офис/филиал по межфилиальным и межбанковским расчетам — Овердрафт**

Назначение счета: учет кредитового остатка, возникшего на активном счете 16103 «К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам» при совершении платежа на сумму, превышающую ранее имевшееся дебетовое сальдо. Обороты и остатки этих счетов должны быть равными. В консолидированном балансе остатка по этим счетам не должно быть.

По кредиту счета отражается сумма кредитового остатка, возникшего на счете 16103 «К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам».

По дебету счета отражается погашение кредитового остатка при поступлении средств на счет 16103 «К получению из Головного офиса/филиала по межфилиальным и межбанковским расчетам».

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

22210 — **К оплате в Головной офис/филиалы — Флоат**

Назначение счета: учет не выверенных в течение установленного срока транзакций между Головным офисом банка и его филиалами или между филиалами одного банка. Учет ведет то учреждение банка, которое инициировало главную транзакцию. 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, 22203, 22204, 22205, 22206, 22208.

По дебету счета списываются отрегулированные суммы.

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

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**

22308 — **Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги физическим лицам**

22310 — **Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги индивидуальным**

предпринимателям

22312 — **Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги предприятиям с участием иностранного капитала**

22314 — **Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги государственным предприятиям, организациям и учреждениям**

22316 — **Проданные по сделкам РЕПО ценные бумаги частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам**

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 к оплате по депозитам до востребования

Назначение счета: учет начисленных, но еще не оплаченных процентов по депозитам до востребования.

По кредиту счета отражается сумма начисленных процентов.

По дебету счета списывается сумма оплаченных процентов, а также возврат неправильно начисленных процентов.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.

22403 — Начисленные проценты к оплате по сберегательным депозитам

Назначение счета: учет начисленных, но еще не оплаченных процентов по сберегательным депозитам.

По кредиту счета отражается сумма начисленных процентов.

По дебету счета списывается сумма оплаченных процентов, а также возврат неправильно начисленных процентов.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.

22405 — Начисленные проценты к оплате по срочным депозитам

Назначение счета: учет начисленных, но еще не оплаченных процентов по срочным депозитам.

По кредиту счета отражается сумма начисленных процентов.

По дебету счета списывается сумма оплаченных процентов, а также возврат неправильно начисленных процентов.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.

22406 — Начисленные проценты к оплате в ЦБРУ

Назначение счета: учет начисленных, но еще не оплаченных процентов по счетам ЦБРУ (к оплате на корреспондентские счета — Востро, депозитные счета и другие).

По кредиту счета отражается сумма начисленных процентов.

По дебету счета списывается сумма оплаченных процентов, а также возврат неправильно начисленных процентов.

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.

22407 — Начисленные проценты к оплате в другие банки

Назначение счета: учет начисленных, но еще не оплаченных процентов по счетам других банков (к оплате на корреспондентские счета — Востро, депозитные счета и другие).

По кредиту счета отражается сумма начисленных процентов.

По дебету счета списывается сумма оплаченных процентов, а также возврат неправильно начисленных процентов.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому банку.

22408 — Начисленные проценты к оплате — Лизинг (Финансовая аренда)

Назначение счета: учет начисленных процентов к оплате по лизингу

По кредиту счета отражается сумма начисленного процентного расхода согласно графику платежей по лизингу.

По дебету счета отражается выплата процентов.

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 банка (в том числе другим операциям, являющимся по существу кредитами).

По кредиту счета отражается сумма начисленных процентов.

По дебету счета списывается сумма оплаченных процентов, а также 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 банка, не попадающих под вышеописанную классификацию.
По кредиту счета отражается сумма начисленных процентов.
По дебету счета списывается сумма оплаченных процентов, а также 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 банка.
По кредиту счета отражается сумма начисленных процентов, а также проценты, включенные в цену продажи.
По дебету счета списывается сумма оплаченных процентов, а также возврат неправильно начисленных процентов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам, срокам и выпускам ценных бумаг.
- 22500 НАЛОГИ К ОПЛАТЕ**
- 22502 — **Начисленный налог на доход (прибыль) к оплате**
Назначение счета: учет начисленных в текущий период, но еще не оплаченных налогов с дохода (прибыли) (налог на доход (прибыль), налог на развитие социальной инфраструктуры и другие подобные налоги, согласно законодательству).
По кредиту счета отражается сумма начисленных текущих налогов с дохода (прибыли).
По дебету счета списывается сумма оплаченных налогов с дохода (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 (прибыль)).
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 одном лицевом счете.

- 22510 — **Расчеты с пенсионным фондом**
Назначение счета: учет удержанных банком средств, подлежащих перечислению в единый социальный платеж в соответствии с законодательством.
По кредиту счета отражаются суммы удержанных банком средств, подлежащих перечислению в социальный платеж.
По дебету счета отражаются суммы перечисленных средств в социальный платеж.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам платежей.
- 22512 — **Расчеты с фондом содействия занятости и другими фондами**
Назначение счета: учет удержанных банком средств, подлежащих перечислению в Фонд содействия занятости, в бюджет социального страхования, Совета федерации профсоюзов и другие фонды, в соответствии с законодательством.
По кредиту счета отражаются суммы удержанных банком средств, подлежащих перечислению в фонд содействия занятости и другие фонды.
По дебету счета отражаются суммы перечисленных средств в фонд содействия занятости и другие фонды.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому фонду и видам платежей.
- 22600 **ДРУГИЕ ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ**
- 22602 — **Депозиты клиентов по аккредитивам**
Назначение счета: учет покрытых аккредитивов, открытых по поручениям покупателей в банках для расчетов с поставщиками.
По кредиту счета отражаются суммы открытых (пришедших) аккредитивов.
По дебету счета списываются суммы, выплаченные за счет аккредитива, а также возвращенные обратно вследствие не использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитивов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.
- 22604 — **Другие депозиты клиентов — Накопительный — Целевой**
Назначение счета: учет целевых средств клиентов за товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а также для распределения согласно утвержденных порядков в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
По кредиту счета отражается поступление средств, предназначенных для распределения, в соответствии с утвержденным порядком.
По дебету счета отражается списание средств, в соответствии с утвержденным порядком, по назначению.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 22606 — **Депозиты клиентов по аккредитивам под тратты на импорт и/или трастовые документы**
Назначение счета: учет аккредитивов, открытых по поручениям покупателей в банках для расчетов с поставщиками и подтвержденных векселями на импорт и/или трастовыми документами.
По кредиту счета отражаются суммы открытых аккредитивов.
По дебету счета списываются суммы, выплаченные за счет аккредитива, а также возвращенные обратно вследствие не использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитивов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.
- 22608 — **Средства клиентов по операциям с ценными бумагами**
Назначение счета: учет средств клиентов и расчеты с клиентами и третьими лицами по брокерским, андеррайтинговым операциям, а также по операциям, связанным с погашением ценных бумаг по поручению эмитентов.
По кредиту счета отражается сумма средств, поступивших от клиентов по договорам для приобретения банком ценных бумаг у третьих лиц, на оплату будущего комиссионного вознаграждения, а также поступивших от продажи ценных бумаг на основании договоров. Кроме того, отражается сумма средств, поступивших от эмитентов для осуществления погашения ценных бумаг по поручению эмитентов.

По дебету счета отражается сумма средств, перечисленных на покупку ценных бумаг для клиентов на основании договоров, возвращенных клиентам по неисполненным договорам, перечисленных клиентам по исполненным договорам, списанных с клиентов в качестве комиссионного вознаграждения по исполненным договорам, а также сумма средств, перечисленных при погашении ценных бумаг их владельцам.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору.

22610 — **Узбекское агентство связи и информатизации**

Назначение счета: учет средств органов соцобеспечения, предназначенных для выплаты пенсий и пособий через Агентства связи и информатизации.

По кредиту счета отражаются суммы, перечисленные органами соцобеспечения для выплаты пенсий и пособий.

По дебету счета списываются суммы, выданные по чекам наличными деньгами органам Агентства связи и информатизации для выплаты пенсий и пособий.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому отделению Агентства связи и информатизации.

22612 — **Переводы, осуществляемые через Узбекское агентство связи и информатизации**

Назначение счета: учет средств органов Агентства связи и информатизации, предназначенных для расчетов по переводным операциям.

По кредиту счета отражаются наличные и безналичные средства, поступившие от органов Агентства связи и информатизации по переводным операциям.

По дебету счета отражаются средства, перечисленные по назначению, а также выданные наличными деньгами в качестве подкрепления органам Агентства связи и информатизации.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому отделению Агентства связи и информатизации.

22614 — **Средства клиентов, сконвертированные на валютном рынке**

Назначение счета: учет целевых средств клиентов, приобретенных на валютном рынке и используемых для осуществления внешнеторговых и других операций, согласно установленного порядка.

По кредиту счета отражается поступление сконвертированных средств, а также средств, ранее списанных с данного счета и неиспользованных по назначению в установленные сроки.

По дебету счета отражается списание сконвертированных средств, а также неиспользованных средств для обратной продажи на биржевом валютном рынке.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.

22618 — **Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц**

Назначение счета: учет средств физических лиц, предназначенных для расчетов по пластиковым карточкам.

По кредиту счета отражается сумма средств, поступивших на пластиковую карточку.

По дебету счета отражается сумма средств, списанных с пластиковой карточки.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.

22620 — **Обязательства по корпоративным пластиковым карточкам**

Назначение счета: учет средств юридических лиц (в том числе, индивидуальных предпринимателей), предназначенных для расчетов по пластиковым карточкам.

По кредиту счета отражается сумма средств, поступивших на пластиковую карточку.

По дебету счета отражается сумма средств, списанных с пластиковой карточки.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.

22622 — Средства юридических лиц, выделенные на содержание представительств и филиалов

Назначение счета: учет средств, перечисленных юридическими лицами на содержание и покрытие текущих расходов представительств и филиалов (заработная плата и приравненные к ней платежи, местные налоги, командировочные расходы, плата за воду, газ, электрическая энергия, телефон и другие коммунальные услуги, арендная плата, автотранспортные расходы). Филиал может осуществлять другие расходы, предусмотренные своим уставом, только в случае отсутствия задолженности (картотека-2) по основному счету юридического лица.

По кредиту счета отражаются средства, поступившие с основного депозитного счета до востребования вышестоящей организации.

По дебету счета отражаются средства, перечисленные представительскими и филиалами для оплаты текущих расходов (заработная плата и приравненные к ней платежи, местные налоги, командировочные расходы, плата за воду, газ, электрическая энергия, телефон и другие коммунальные услуги, арендная плата, автотранспортные расходы) и других расходов в соответствии с законодательством.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

22624 — Целевые средства торговых предприятий

Назначение счета: учет средств рознично-торговых предприятий, поступивших от продажи новых легковых автомобилей, растительного масла (хлопкового), алкогольных и табачных продуктов, бензина и дизельного топлива.

По кредиту счета отражается сумма налично-денежной выручки, поступившая от реализации товаров.

По дебету счета отражается сумма, перечисленная в порядке, установленным законодательством.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам товаров (с порядковыми номерами счетов: новые легковые автомобили — 001, алкогольные продукты — 002, табачные изделия — 003, растительное (хлопковое) масло — 004, бензин и дизельное топливо — 005).

22626 — Целевые средства предприятий и организаций

Назначение счета: учет целевых средств предприятий и организаций, аккумулируемых и распределяемых в установленном законодательством порядке.

По кредиту счета отражается поступление средств целевые счета предприятий и организаций.

По дебету счета отражается списание средств в порядке, установленном законодательством.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по предприятиям и организациям.

22696 — Другие депозитные обязательства

Назначение счета: учет средств клиентов, предназначенных для операций, не попадающих под вышеописанную классификацию.

По кредиту счета отражается сумма депозитных обязательств клиента.

По дебету счета отражаются средства, перечисленные по назначению, а также зачисленные обратно на депозитный счет до востребования клиента вследствие не использования, уменьшения суммы или аннулирования контракта.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому депозитному обязательству.

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 — 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 — **Незаработанный процентный доход**
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.
- 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.
- 23200 **КЛИРИНГОВЫЕ ТРАНСАКЦИИ**
- 23202 — **Клиринговые транзакции**
Назначение счета: учет операций по разовым зачетам между хозяйствующими субъектами согласно установленного порядка.
По кредиту счета отражаются суммы средств, поступивших на проведение разовых зачетов между хозяйствующими субъектами.
По дебету счета отражаются средства, перечисленные на счета участников зачета и /или неиспользованная сумма зачета, закрываемая на соответствующий счет по указанию Центрального банка.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому участнику зачета.
- 23204 — **Средства бюджета для разовых зачетов**
Назначение счета: учет целевых средств, выделенных из государственного бюджета и Фонда МФ для осуществления разовых зачетов между бюджетными учреждениями, предприятиями и организациями.
По кредиту счета отражаются средства, выделенные из государственного бюджета, а также поступление средств от участников зачета.
По дебету счета отражаются средства, перечисленные на счета участников зачета и/или неиспользованная сумма зачета, возвращаемая по выделенным счетам Фонда МФ.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому участнику зачета.

- 23206 — **Трансакции в процессе выяснения**
Назначение счета: учет транзакций, по которым средства не могут быть зачислены по назначению по какой-либо причине (неверно указаны реквизиты, клиент больше не обслуживается в этом банке, требуется дополнительное расследование операции и так далее). На счете до выяснения средства могут находиться в течение установленного срока в соответствии с действующим законодательством, по истечении которого они должны либо зачислены по назначению, либо возвращены плательщику.
По кредиту счета отражаются суммы, которые в момент поступления не могут быть зачислены по назначению.
По дебету счета отражаются суммы, зачисленные по назначению или возвращенные плательщику.
- 23208 — **Клиринговые транзакции с Фондами МФ**
Назначение счета: учет средств, поступивших от реализации сельхозпродукции, в счет государственного заказа, внутренним потребителям и фирмам АВЭС для экспорта.
По кредиту счета отражаются суммы средств, полученных от реализации указанной продукции.
По дебету счета списываются суммы средств, направленные на погашение имеющейся задолженности по централизованным кредитам, полученным от Фондов, а также списываются суммы согласно установленного порядка.
- 23210 — **Целевые средства, выделенные из Фондов МФ для сельхозпродукции**
Назначение счета: учет средств, поступивших из Фондов МФ для закупок сельхозпродукции в счет государственного заказа согласно договоров контрактации.
По кредиту счета отражаются суммы поступивших авансовых платежей, а также средств за поставленную сельхозпродукцию.
По дебету счета отражаются средства, списанные в установленном порядке.
- 23212 — **Средства республиканского бюджета для целевых расчетов**
Назначение счета: учет средств выделенных из республиканского бюджета участникам целевого финансирования, а также учет поступающих налогов и платежей в бюджет в счет целевой оплаты.
По кредиту счета отражаются средства, поступившие участникам целевого финансирования, а также поступление средств в бюджет.
По дебету счета отражается оплата налогов и платежей в бюджет, средства, перечисленные на счета участников целевого финансирования, а также отчисление средств в местные бюджеты и закрытие остатка по счету на соответствующий счет Министерства финансов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому участнику зачета, а также на отдельных лицевых счетах по статьям доходов республиканского бюджета.
- 23214 — **Средства местных бюджетов для взаиморасчетов с вышестоящими финансовыми органами**
Назначение счета: учет средств местных бюджетов, поступивших в счет целевой оплаты со счета 23212.
По кредиту счета отражается поступление средств.
По дебету счета отражается закрытие остатка по счету.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому местному бюджету.
- 23216 — **Средства Фонда государственного стимулирования по обеспечению сельскохозяйственной техникой**
Назначение счета: учет средств Фонда, предназначенных для обеспечения сельского хозяйства современной техникой и осуществления расчетов по купленной сельскохозяйственной технике.
По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств.

- По дебету счета** отражаются суммы средств, списанные для финансирования производства и реализации сельскохозяйственной техники.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах.
- 23218 — **Целевые средства, выделенные из Фонда МФ**
Назначение счета: учет средств, поступивших из Фонда Министерства финансов сельскохозяйственным предприятиям для расчетов с Ассоциацией «Узгромашсервис».
- По кредиту счета** отражаются суммы средств, поступивших из Фонда Министерства финансов.
- По дебету счета** отражаются средства, списанные в установленном порядке.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах.
- 23220 — **Целевые средства, полученные из Фонда МФ**
Назначение счета: учет средств, поступивших из Фонда МФ для авансовых платежей, выдачи заработной платы и к ним приравненных платежей, а также других оплат за товарно-материальные ценности, оказанные услуги согласно установленных нормативов затрат в установленном порядке.
- По кредиту счета** отражаются суммы поступивших авансовых платежей, а также средств за поставленную сельхозпродукцию.
- По дебету счета** отражаются средства, списанные в установленном порядке.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам продукции (хлопок-сырец, зерно и рис-шала).
- 23222 — **Целевые средства Фонда МФ**
Назначение счета: учет средств, поступивших из Фонда Министерства финансов сельскохозяйственным предприятиям для расчетов с предприятиями государственной акционерной компании «Узкимёсаноат».
- По кредиту счета** отражается сумма средств, поступивших из Фонда Министерства финансов.
- По дебету счета** отражается сумма средств, списанных в установленном порядке.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 23224 — **Средства бюджета для разовых зачетов между хозяйствующими субъектами**
Назначение счета: учет целевых средств, выделенных из государственного бюджета для осуществления разовых зачетов между хозяйствующими субъектами.
- По кредиту счета** отражаются средства, выделенные из государственного бюджета, а также поступление средств от участников зачета.
- По дебету счета** отражаются средства, перечисленные на счета участников зачета и/или неиспользованная сумма зачета, закрываемая на соответствующий счет по указанию Министерства финансов.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах с указанием уникального кода по каждому участнику зачета.
- Корреспонденция других счетов со счетом 23224 категорически запрещается.*
- 23226 — **Средства республиканского бюджета для целевых расчетов с предприятиями-экспортерами**
Назначение счета: учет средств выделенных из республиканского бюджета участникам целевого финансирования, по возмещению разницы между себестоимостью экспортированных товаров (работ, услуг) и ценой их реализации на экспорт по децентрализованному экспорту.
- По кредиту счета** отражаются бюджетные средства, поступившие участнику целевого финансирования.
- По дебету счета** отражаются средства, перечисленные на счета участников целевого финансирования, а также закрытие остатка по счету на соответствующий счет Министерства финансов.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому участнику зачета.

- 23228 — Средства республиканского бюджета для целевых расчетов с подрядными организациями
Назначение счета: учет целевой оплаты расходов по возмещению образовавшейся отрицательной разницы по НДС с подрядными организациями по жилым домам, строящимся по договорам с учреждениями Узжилсбербанка.
По кредиту счета отражается сумма поступления из бюджета подрядным организациям по НДС.
По дебету счета отражается сумма платежей в бюджет по видам налогов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по подрядным организациям и бюджетным учреждениям с указанием условного номера дохода.
- 23400 **ПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫЕ СЧЕТА — ДОХОДЫ И ДРУГИЕ ПОСТУПЛЕНИЯ**
- 23402 — Средства республиканского бюджета
Назначение счета: учет доходов республиканского бюджета.
По кредиту счета отражаются средства, поступившие в доход республиканского бюджета, а также поступление неверно перечисленных средств в местные бюджеты.
По дебету счета отражается отчисление средств в местные бюджеты, перечисление остатка средств в доход республиканского бюджета, а также списываются средства неверно перечисленные в доход республиканского бюджета.
Аналитический учет ведется на одном лицевом счете по статьям доходов республиканского бюджета.
- 23403 — Доходы республиканского бюджета по таможенным платежам
Назначение счета: учет доходов республиканского бюджета по таможенным платежам.
По кредиту счета отражается сумма средств, поступившие в доход республиканского бюджета за таможенные услуги.
По дебету счета отражается сумма средств, перечисляемых на основной счет доходов республиканского бюджета.
Аналитический учет ведется на лицевом счете.
- 23404 — Средства бюджетных учреждений республиканского подчинения
Назначение счета: учет средств, поступивших из республиканского бюджета учреждениям и организациям, состоящим на содержании республиканского бюджета.
По кредиту счета отражаются полученные средства из республиканского бюджета.
По дебету счета отражаются списанные средства согласно предусмотренной сметы расходов для бюджетных учреждений и организаций.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому бюджетному учреждению (организации).
- 23405 — Средства внебюджетных организаций и предприятий, выделенные из республиканского бюджета
Назначение счета: учет средств выделенных из республиканского бюджета внебюджетным организациям и предприятиям по Государственным программам, а также учет субсидий и трансфертов.
По кредиту счета отражаются средства, поступившие из республиканского бюджета.
По дебету счета отражаются средства, списанные согласно утвержденной сметы расходов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 23406 — Процентные доходы по правительственным кредитам
Назначение счета: учет процентных доходов, полученных по правительственным кредитам.
По кредиту счета отражаются полученные процентные доходы по правительственным кредитам.
По дебету счета отражаются суммы, списанные по поручению правительства, а также возврат неверно полученных процентных доходов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитному договору.

- 23407 — **Доходы республиканского бюджета по единому земельному налогу**
Назначение счета: учет доходов республиканского бюджета по единому земельному налогу.
По кредиту счета отражается сумма средств, поступивших в доход республиканского бюджета за единый земельный налог.
По дебету счета отражается сумма средств, перечисляемых на основной счет доходов республиканского бюджета.
Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.
- 23409 — **Доходы республиканского бюджета по земельному и единому земельному налогам**
Назначение счета: учет доходов республиканского бюджета по земельному и единому земельному налогам, уплачиваемым дехканскими хозяйствами с образованием и без образования юридического лица и фермерскими хозяйствами.
По кредиту счета отражается сумма средств, поступивших в доход республиканского бюджета за земельный и единый земельный налоги.
По дебету счета отражается сумма средств, перечисляемых на основной счет доходов республиканского бюджета и на специальный счет Фонда поддержки дехканских и фермерских хозяйств.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.
- 23410 — **Фонд правительственных субсидий**
Назначение счета: учет средств, выделенных по решению правительства из республиканского бюджета, на дотации сельскому хозяйству, легкой промышленности и другим отраслям народного хозяйства.
По кредиту счета отражаются суммы поступивших средств на ценовую поддержку.
По дебету счета отражаются средства, списанные по распоряжению правительства.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду продукции.
- 23416 — **Фонд специального назначения**
Назначение счета: учет средств фонда специального назначения, созданного правительством из средств РЕСПУБЛИКАНСКОГО бюджета.
По кредиту счета отражается поступление средств в фонд специального назначения.
По дебету счета отражается списание средства на специальные цели по распоряжению правительства.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждой цели.
- 23422 — **Финансирование из республиканского бюджета капитальных вложений**
Назначение счета: учет средств республиканского бюджета, полученных для финансирования капитальных вложений.
По кредиту счета отражаются средства, поступившие из республиканского бюджета для финансирования капитальных вложений.
По дебету счета отражаются затраты на финансирование капитальных вложений.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому объекту финансирования.
- 23424 — **Финансирование из местных бюджетов капитальных вложений**
Назначение счета: учет средств местных бюджетов, полученных для финансирования капитальных вложений.
По кредиту счета отражаются средства, поступившие из местных бюджетов для финансирования капитальных вложений.
По дебету счета отражаются затраты на финансирование капитальных вложений.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому объекту финансирования.

- 23426 — Средства местного бюджета — Районного/Городского
Назначение счета: учет доходов районного/городского бюджета, а также средств хокимиятов, учреждений и организаций, состоящих на содержании государственного бюджета.
По кредиту счета отражается поступление средств.
По дебету счета отражаются средства, списанные согласно предусмотренной сметы расходов для бюджетных учреждений и организаций, а также возврат средств неправильно перечисленных в районный/городской бюджет.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому бюджетному учреждению.
- 23427 — Средства небюджетных организаций и предприятий, выделенные из районного/городского бюджета
Назначение счета: учет средств выделенных из районного/городского бюджета небюджетным организациям и предприятиям по Государственным программам, а также учет субсидий и трансфертов.
По кредиту счета отражаются средства поступившие из районного/городского бюджета.
По дебету счета отражаются средства, списанные согласно утвержденной сметы расходов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 23430 — Средства местного бюджета — Областного
Назначение счета: учет доходов областного бюджета, а также средств хокимиятов, учреждений и организаций, состоящих на содержании государственного бюджета.
По кредиту счета отражается поступление средств.
По дебету счета отражаются средства, списанные согласно предусмотренной сметы расходов для бюджетных учреждений и организаций, а также возврат средств неправильно перечисленных в областной бюджет.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому бюджетному учреждению.
- 23431 — Средства небюджетных организаций и предприятий, выделенные из областного бюджета
Назначение счета: учет средств выделенных из областного бюджета небюджетным организациям и предприятиям по Государственным программам, а также учет субсидий и трансфертов.
По кредиту счета отражаются средства, поступившие из областного бюджета.
По дебету счета отражаются средства, списанные согласно утвержденной сметы расходов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 23432 — Средства местного бюджета — Республики Каракалпакстан
Назначение счета: учет доходов Республики Каракалпакстан, а также средств хокимиятов, учреждений и организаций, состоящих на содержании государственного бюджета.
По кредиту счета отражается поступление средств.
По дебету счета отражаются средства, списанные согласно предусмотренной сметы расходов для бюджетных учреждений и организаций, а также возврат средств неправильно перечисленных в бюджет Республики Каракалпакстан.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому бюджетному учреждению.
- 23433 — Средства внебюджетных организаций и предприятий, выделенные из бюджета Республики Каракалпакстан
Назначение счета: учет средств, выделенных из бюджета Республики Каракалпакстан внебюджетным организациям и предприятиям по Государственным программам, а также учет субсидий и трансфертов.
По кредиту счета отражаются средства, поступившие из бюджета Республики Каракалпакстан.

- По дебету счета** отражаются средства, списанные согласно утвержденной сметы расходов.
- 23442 **Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
— **Авансовые средства, выделенные за счет государственного бюджета и централизованных кредитов на финансирование инвестиционных программ**
Назначение счета: учет авансовых платежей, выделенных строительным организациям (генподрядчикам и субподрядчикам) и их поставщикам, за счет государственного бюджета и централизованного кредита на финансирование строительных объектов, включенных в инвестиционную программу.
По кредиту счета отражаются суммы авансовых платежей.
- 23600 **По дебету счета** отражаются суммы средств, списанных в установленном порядке.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.
23602 **ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**
— **Выпущенные облигации**
Назначение счета: учет облигаций, выпущенных банком.
По кредиту счета отражается номинальная стоимость выпущенных банком облигаций.
По дебету счета списывается номинальная стоимость выпущенных банком 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.
- 23604 — **Выпущенные сберегательные сертификаты**
Назначение счета: учет сберегательных сертификатов, выпущенных банком.
По кредиту счета отражается номинальная стоимость выпущенных банком сберегательных сертификатов.
По дебету счета списывается номинальная стоимость выпущенных банком сберегательных сертификатов при их выкупе у владельцев до наступления срока платежа и/или при погашении.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по срокам и выпускам сберегательных сертификатов.
- 23606 — **Выпущенные депозитные сертификаты**
Назначение счета: учет депозитных сертификатов, выпущенных банком.
По кредиту счета отражается номинальная стоимость выпущенных банком депозитных сертификатов.
По дебету счета списывается номинальная стоимость выпущенных банком депозитных сертификатов при их выкупе у владельцев при погашении и/или до наступления срока платежа.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по срокам и выпускам депозитных сертификатов.
- 23608 — **Выпущенные векселя**
Назначение счета: учет векселей, выпущенных банком.
По кредиту счета отражается номинальная стоимость выпущенных банком векселей.
По дебету счета списывается номинальная стоимость выпущенных банком 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 банком ценных бумаг, не попадающих под вышеописанную классификацию.
По кредиту счета отражается номинальная стоимость выпущенных банком ценных бумаг, не попадающих под вышеописанную классификацию.
По дебету счета списывается номинальная стоимость выпущенных банком 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, выпущенных банком.
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 банка 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, выпущенных банком.
По дебету счета отражается сумма дисконта при продаже ценных бумаг банка по цене ниже номинальной стоимости.
По кредиту счета списывается сумма дисконта при погашении ценных бумаг банка 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 (открытие накопительных счетов и т. д.).
По кредиту счета отражаются суммы, подлежащие оплате.
По дебету счета отражается списание средств по назначению.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 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.
- 29804 — **Инкассированная денежная выручка и чеки клиентов других банков**
Назначение счета: учет сумм инкассированной денежной выручки и чеков, подлежащих к зачислению на счета клиентов, обслуживаемых в других банках.
По кредиту счета отражаются суммы инкассированной денежной выручки и чеков, зачисляемых со счета 19903 «Инкассированная денежная выручка и чеки» предварительно, до пересчета, а также излишки сумм, обнаруженных после пересчета инкассированной денежной выручки и чеков.

По дебету счета отражаются суммы инкассированной денежной выручки и чеков, зачисленных после пересчета на корреспондентский счет банка, а также сумма недостач, обнаруженных при пересчете, списанных на счет 19903 «Инкассированная денежная выручка и чеки».

Аналитический учет ведется на одном лицевом счете.

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.

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.

29816 — **Излишки наличности**

Назначение счета: учет излишков наличности, обнаруженной у подотчетных кассиров банка при пересчете.

По кредиту счета отражается сумма излишков.

По дебету счета отражается списание суммы излишков, после установления истинных причин их возникновения.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кассиру.

29822 — **Дивиденды к оплате**

Назначение счета: учет объявленных банком, но еще не оплаченных дивидендов.

По кредиту счета отражается сумма начисленных дивидендов к оплате.

По дебету счета отражается сумма оплаченных банком дивидендов.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам акций.

29826 — **К оплате за акции по подписке — Инвестиции собственного капитала**

Назначение счета: учет неоплаченной части подписки на акции инвестируемых предприятий.

По кредиту счета отражается сумма неоплаченной части подписки.

По дебету счета отражаются суммы оплаченных акций по подписке.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по инвестируемым предприятиям, а также по видам и типам акций.

29830 — **Депозиты по подписке на акции**

Назначение счета: учет средств акционеров для подписки на акции в целях увеличения уставного капитала банка.

По кредиту счета отражаются средства акционеров банка для подписки на новый выпуск акций.

По дебету счета списываются суммы при выдаче акционерам сертификатов акций.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру.

- 29840 — **К оплате в Министерство финансов РУ по не востребовавшимся депозитам**
Назначение счета: учет не востребовавшихся в течение 10 лет депозитов и кредитов, включая начисленные по ним проценты.
По кредиту счета отражаются суммы не востребовавшихся депозитов и кредитов, включая начисленные по ним проценты.
По дебету счета отражаются суммы, перечисленные в доход бюджета или выплаченные другим сторонам согласно установленных правил.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитору.
- 29842 — **Депозитные обязательства — Спящие**
Назначение счета: учет остатков депозитных счетов клиентов, по которым не было движения в течение установленного законодательством срока, а также остатков других счетов, не востребовавшихся в установленный срок (чеки, векселя и другие).
По кредиту счета отражаются средства клиентов, которые были классифицированы как «спящие депозиты».
По дебету счета отражаются средства, выплаченные клиентам, перечисленные на другие счета или реклассифицированные и переведенные на счет 29840 «К оплате в Министерство финансов РУ по не востребовавшимся депозитам».
Аналитический учет ведется на отдельном лицевом счете по видам депозитов.
- 29846 — **Другие кредиты — Не востребовавшиеся остатки**
Назначение счета: учет кредитов клиентов, не востребовавшихся в течение установленного законодательством срока.
По кредиту счета отражаются суммы кредитов, не востребовавшихся клиентами, включая начисленные по ним проценты.
По дебету счета отражаются суммы кредитов, включая начисленные по ним проценты, востребованные клиентами и/или реклассифицированные и переведенные на счет 29840 «К оплате в Министерство финансов РУ по не востребовавшимся депозитам».
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитору в разрезе кредитных договоров.
- 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 СОВЛАСНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ**
30300 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ
30303 — **К получению за акции по подписке — Привилегированные (контр-пассивный)**
Назначение счета: учет неоплаченной части подписки на привилегированные акции уставного капитала (для акционерного банка), а также неоплаченной доли уставного капитала (для не акционерного банка).
По дебету счета отражается сумма к получению неоплаченной части подписки на акции/доли уставного капитала.
По кредиту счета отражается полученная сумма за оставшуюся часть подписки на акции/доли уставного капитала.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру (участнику).
- 30306 — **К получению за акции по подписке — Обыкновенные (контр-пассивный)**
Назначение счета: учет неоплаченной части подписки на обыкновенные акции уставного капитала (для акционерного банка), а также неоплаченной доли уставного капитала (для не акционерного банка).
По дебету счета отражается сумма к получению неоплаченной части подписки на акции/доли уставного капитала.

По кредиту счета отражается полученная сумма за оставшуюся часть подписки на акции/доли уставного капитала.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру (участнику).

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 (для акционерного банка), а также для учета подписанной, но не полностью оплаченной доли уставного капитала (для не акционерного банка).

По кредиту счета отражается сумма подписанных акций, частично или полностью оплаченных, а также сумма подписанной, но не полностью оплаченной доли уставного капитала.

По дебету счета отражается сумма полностью оплаченной подписки на акции с выдачей соответствующих сертификатов, а также сумма подписанной и полностью оплаченной доли уставного капитала.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру (участнику).

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 (для акционерного банка), а также для учета подписанной, но не полностью оплаченной доли уставного капитала (для не акционерного банка).

По кредиту счета отражается сумма подписанных акций, частично или полностью оплаченных, а также сумма подписанной, но не полностью оплаченной доли уставного капитала.

По дебету счета отражается сумма полностью оплаченной подписки на акции с выдачей соответствующих сертификатов, а также сумма подписанной и полностью оплаченной доли уставного капитала.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру (участнику).

30315 — **Выпущенный уставный капитал — Привилегированные**

Назначение счета: учет суммы номинальной стоимости полностью оплаченных привилегированных акций, на которые выданы соответствующие сертификаты (для акционерного банка), а также для учета подписанной или полностью оплаченной доли уставного капитала (для не акционерного банка).

По кредиту счета отражается сумма номинальной стоимости привилегированных акций, выпущенных для формирования уставного капитала, а также сумма полностью оплаченных долей 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 (для акционерного банка), а также для учета подписанной или полностью оплаченной доли уставного капитала (для не акционерного банка).

По кредиту счета отражается сумма номинальной стоимости обыкновенных акций, выпущенных для формирования уставного капитала, а также сумма полностью оплаченных долей уставного капитала.

По дебету счета отражается сумма уменьшения уставного капитала.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру (участнику).

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

Назначение счета: учет привилегированных акций, которые банк выкупил у своих акционеров для дальнейшей перепродажи или аннулирования (для акционерного банка), а также учет выкупленной банком доли уставного капитала (для не акционерного банка).

По дебету счета отражается сумма выкупленных у акционеров собственных привилегированных акций/долей уставного капитала.

По кредиту счета отражается сумма перепроданных или аннулированных собственных привилегированных акций/долей уставного капитала.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру (участнику).

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

Назначение счета: учет обыкновенных акций, которые банк выкупил у своих акционеров для дальнейшей перепродажи или аннулирования (для акционерного банка), а также учет выкупленной банком доли уставного капитала (для не акционерного банка).

По дебету счета отражается сумма выкупленных у акционеров собственных обыкновенных акций/долей уставного капитала.

По кредиту счета отражается сумма перепроданных или аннулированных собственных обыкновенных акций/долей уставного капитала.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому акционеру (участнику).

30600 **ДОБАВЛЕННЫЙ КАПИТАЛ**

30603 — **Добавленный капитал**

Назначение счета: учет эмиссионного дохода, полученного от реализации собственных акций при первичном размещении по цене, превышающей номинальную стоимость акций, а также учет разницы между ценой выкупа собственных акций банка 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 акций банка и ценой их последующей перепродажи.

По дебету счета отражается сумма средств, направленных на увеличение уставного капитала банка и на другие цели в установленном Центральным банком порядке, а также отрицательная разница между ценой выкупа собственных акций и ценой их последующей перепродажи (в пределах кредитового остатка указанного счета).

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам добавленного капитала.

30900 **РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ**

30903 — **Резервный фонд общего назначения**

Назначение счета: учет средств, выделенных из нераспределенной прибыли банка на общие цели согласно установленного порядка.

По кредиту счета отражается поступление средств, в резервный фонд общего назначения.

По дебету счета отражаются списание средств из резервного фонда общего назначения на определенные цели.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждой цели.

30904 — **Резервный фонд льготного кредитования малых предприятий**

Назначение счета: учет средств, выделенных из нераспределенной прибыли банка на кредитование малых предприятий.

По кредиту счета отражается поступление средств в резервный фонд льготного кредитования.

По дебету счета отражается списание средств из резервного фонда льготного кредитования.

Аналитический учет ведется на отдельном лицевом счете.

30905 — **Безвозмездно полученное имущество**

Назначение счета: учет стоимости имущества, безвозмездно полученного в собственность банка от акционеров.

По кредиту счета отражается стоимость безвозмездно полученного имущества от акционеров.

По дебету счета отражаются суммы, перенесенные на нераспределенную прибыль, согласно установленного порядка.

30906 **Аналитический учет** ведется на одном лицевом счете.

— **Резерв на девальвацию**

Назначение счета: учет средств, выделенных из нераспределенной прибыли для погашения собственных обязательств банка при существенном обесценении национальной валюты (девальвации).

По кредиту счета отражаются суммы, перечисленные из нераспределенной прибыли.

По дебету счета отражается суммы, списанные из резерва.

30907 **Аналитический учет** ведется на одном лицевом счете.

— **Нереализованные прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (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.

30908 **Аналитический учет** ведется на лицевых счетах по видам и срокам ценных бумаг, а также по эмитентам.

— **Излишки оценочной стоимости прироста над первоначальной стоимостью**

Назначение счета: учет прироста стоимости основных средств и нематериальных активов банка над первоначальной стоимостью, в результате значительно возросшей их рыночной стоимости.

По кредиту счета отражается оценка прироста стоимости основных средств и нематериальных активов банка 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 банка над балансовой стоимостью и суммы, перенесенные на нераспределенную прибыль, согласно установленного порядка.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому виду оцениваемого основного средства и нематериального актива.

30909 — **Прибыль или убыток от хеджирования денежных потоков (активно-пассивный)**

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 внебалансовых счетов).

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому контракту.

- 31200 **НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ****
31203 — Нераспределенная прибыль (активно-пассивный)
Назначение счета: учет нераспределенной прибыли (убытка) банка, полученной в результате всей его деятельности в предыдущие финансовые года.
По кредиту счета отражается сумма чистой прибыли банка, 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 банка, 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 банка в отчетном году, а также объявленные в течение этого периода дивиденды.
По кредиту счета отражается прибыль, полученная банком в отчетном году, сумма убытка, переведенная на счет 31203 «Нераспределенная прибыль (активно-пассивный)», а также возврат неверно объявленных дивидендов.
По дебету счета отражается убыток, понесенный банком в отчетном году, сумма прибыли, перечисляемая на счет 31203 «Нераспределенная прибыль (активно-пассивный)», 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****
40200 **ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО СЧЕТАМ В ЦБРУ**
40201 — Процентные доходы по корреспондентскому счету ЦБРУ — Востро, овердрафт
Назначение счета: учет процентных доходов банка за овердрафт на корреспондентском счете ЦБРУ-Востро.
По кредиту счета отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из ЦБРУ.
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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 40205 — Процентные доходы по депозитам в ЦБРУ**
Назначение счета: учет процентных доходов банка по депозитам, размещенным в ЦБРУ.
По кредиту счета отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из ЦБРУ.
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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 40400 **ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО СЧЕТАМ В ДРУГИХ БАНКАХ****
40401 — Процентные доходы по корреспондентским счетам в других банках — Ностро
Назначение счета: учет процентных доходов банка по корсчетам в других банках.
По кредиту счета отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из других 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 40405 — **Процентные доходы по корреспондентским счетам других банков — Востро, овердрафт**
Назначение счета: учет процентных доходов банка за овердрафт на корреспондентских счетах других банков — Востро.
По кредиту счета отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из других 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 40409 — **Процентные доходы по депозитам в других банках**
Назначение счета: учет процентных доходов банка по депозитам, размещенным в других банках.
По кредиту счета отражается сумма заработанных процентных доходов к получению из других 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 40600 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ ДЛЯ КУПЛИ И ПРОДАЖИ**
- 40601 — **Процентные доходы по государственным казначейским векселям**
40605 — **Процентные доходы по государственным облигациям**
40609 — **Процентные доходы по облигациям и другим долговым ценным бумагам ЦБРУ**
- 40613 — **Процентные доходы по долговым ценным бумагам предприятий**
40617 — **Процентные доходы по еврооблигациям**
40694 — **Процентные доходы по другим долговым ценным бумагам**

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

Назначение счета: учет процентных доходов банка 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)» и амортизация премий.

- 40700 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ИНВЕСТИЦИЯМ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**
- 40701 — **Процентные доходы по государственным казначейским векселям**
40705 — **Процентные доходы по государственным облигациям**
40709 — **Процентные доходы по облигациям и другим долговым ценным бумагам ЦБРУ**
- 40713 — **Процентные доходы по долговым ценным бумагам предприятий**
40717 — **Процентные доходы по еврооблигациям**
40794 — **Процентные доходы по другим долговым ценным бумагам**

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

Назначение счета: учет процентных доходов банка 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)», амортизация премий и затрат по приобретению.

- 40800 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО КУПЛЕННЫМ ВЕКСЕЛЯМ**
 40801 — Процентные доходы по купленным векселям на экспорт — Чистые
 40805 — Процентные доходы по купленным векселям на экспорт —
 Документарные
 40809 — Процентные доходы по купленным местным векселям — Чистые
 40813 — Процентные доходы по купленным местным векселям — Документарные
 40817 — Процентные доходы по купленным просроченным векселям
 40821 — Процентные доходы по купленным векселям, находящимся в процессе судебного разбирательства

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

Назначение счета: учет процентных доходов банка по купленным векселям (чистым и документарным векселям на экспорт, местным векселям, просроченным и находящимся в процессе судебного разбирательства).

По кредиту счета отражается сумма заработанного дохода, амортизация дисконта по купленным векселям.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)» и амортизация премий.

- 41000 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КЛИЕНТОВ**
 41001 — Процентные доходы по обязательствам клиентов — Векселя на импорт
 41005 — Процентные доходы по обязательствам клиентов — Векселя на импорт под трастовые документы
 41009 — Процентные доходы по обязательствам клиентов — Местные векселя под трастовые документы
 41013 — Процентные доходы по просроченным векселям на импорт и акцептам
 41017 — Процентные доходы по просроченным местным векселям и акцептам
 41021 — Процентные доходы по векселям на импорт, находящимся в процессе судебного разбирательства
 41025 — Процентные доходы по местным векселям, находящимся в процессе судебного разбирательства

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

Назначение счета: учет процентных доходов банка по обязательствам клиентов по векселям и акцептам банка (векселям на экспорт, векселям под трастовые документы, просроченным и находящимся в процессе судебного разбирательства).

По кредиту счета отражается сумма заработанных процентных доходов к получению по обязательствам клиентов по трагтам под аккредитивы и/или трастовые документы.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 41200 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КЛИЕНТОВ ПО НЕПОГАШЕННЫМ АКЦЕПТАМ БАНКА**
 41201 — Процентные доходы по обязательствам клиентов по акцептам — Местные
 41205 — Процентные доходы по обязательствам клиентов по акцептам — Иностраннные

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

Назначение счета: учет процентных доходов банка по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка (местным и иностранным).

По кредиту счета отражается сумма заработанных процентных доходов к получению по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам банка.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

41400 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЦБРУ

41401 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным ЦБРУ

41600 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ДРУГИМ БАНКАМ

41601 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным другим банкам

41605 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным другим банкам

41609 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным другим банкам

41800 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ПРАВИТЕЛЬСТВУ

41801 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным правительству

41805 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным правительству

41809 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным правительству

42000 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

42001 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам

42005 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным физическим лицам

42009 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам

42100 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ

42101 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

42105 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

42109 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям

42200 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ, ОРГАНИЗАЦИЯМ И УЧРЕЖДЕНИЯМ

42201 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям

42205 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям

42209 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям

- 42300 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ**
- 42301 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям
- 42305 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям
- 42309 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям
- 42400 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ С УЧАСТИЕМ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА**
- 42401 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала
- 42405 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала
- 42409 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала
- 42500 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ НЕБАНКОВСКИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ**
- 42501 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам
- 42505 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам
- 42509 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам
- 42600 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЧАСТНЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ, ХОЗЯЙСТВЕННЫМ ТОВАРИЩЕСТВАМ И ОБЩЕСТВАМ**
- 42601 — Процентные доходы по краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
- 42605 — Процентные доходы по просроченным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
- 42609 — Процентные доходы по пересмотренным краткосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
- 43700 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ НЕБАНКОВСКИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ**
- 43701 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам
- 43705 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным небанковским финансовым институтам
- 43900 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ**
- 43901 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям
- 43905 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям
- 44000 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ДРУГИМ БАНКАМ**
- 44001 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным другим банкам

- 44005 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным другим банкам
- 44100 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ**
- 44101 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям
- 44105 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям
- 44200 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ПРАВИТЕЛЬСТВУ**
- 44201 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным правительству
- 44205 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным правительству
- 44300 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ**
- 44301 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам
- 44305 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным физическим лицам
- 44400 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ, ОРГАНИЗАЦИЯМ И УЧРЕЖДЕНИЯМ**
- 44401 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям
- 44405 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным государственным предприятиям, организациям и учреждениям
- 44500 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ С УЧАСТИЕМ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА**
- 44501 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала
- 44505 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным предприятиям с участием иностранного капитала
- 44600 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ. ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЧАСТНЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ, ХОЗЯЙСТВЕННЫМ ТОВАРИЩЕСТВАМ И ОБЩЕСТВАМ**
- 44601 — Процентные доходы по долгосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
- 44605 — Процентные доходы по пересмотренным долгосрочным кредитам, предоставленным частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
- 44700 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО КРЕДИТАМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ПРОЦЕССЕ СУДЕБНОГО РАЗБИРАТЕЛЬСТВА**
- 44701 — Процентные доходы по кредитам, находящимся в процессе судебного разбирательства

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

Назначение счета: учет процентных доходов банка по срочным, просроченным и пересмотренным кредитам, предоставленным клиентам и другим банкам, а также по кредитам, находящимся в процессе судебного разбирательства.

По кредиту счета отражается сумма заработанного дохода по кредитам.

По дебету счета отражается сумма возврата неправильно начисленных или полученных процентов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

44800 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ИНВЕСТИЦИЯМ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

- 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
- 44813 — Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги предприятий
- 44817 — Процентные доходы по инвестициям в еврооблигации
- 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 банка по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (государственные казначейские векселя, государственные облигации, облигации и другие долговые ценные бумаги ЦБРУз, 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)», 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, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

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 других банков
- 45005 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у правительства
- 45007 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у физических лиц
- 45009 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у индивидуальных предпринимателей
- 45011 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у государственных предприятий, организаций и учреждений
- 45013 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у предприятий с участием иностранного капитала
- 45015 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ
- 45094 — Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами, купленными у других заёмщиков

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, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

45100	ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД — ЛИЗИНГ (ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА)
45101	— Процентный доход по лизингу, предоставленному другим банком
45103	— Процентный доход по лизингу, предоставленному физическим лицам
45105	— Процентный доход по лизингу, предоставленному индивидуальным предпринимателям
45107	— Процентный доход по лизингу, предоставленному государственным предприятиям, организациям и учреждениям
45109	— Процентный доход по лизингу, предоставленному предприятиям с участием иностранного капитала
45111	— Процентный доход по лизингу, предоставленному негосударственным некоммерческим организациям
45113	— Процентный доход по лизингу, предоставленному частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам
45115	— Процентный доход по лизингу, предоставленному небанковским финансовым институтам
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 банка по срочному, просроченному и пересмотренному лизингу, предоставленному клиентам и другим банкам, а также по лизингу, находящемуся в процессе судебного разбирательства.

По кредиту счетов отражается сумма заработанного процентного дохода.

По дебету счетов отражается сумма возврата неправильно начисленных и/или полученных процентов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

45200	БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ
45201	— Доходы от комиссии и платы за услуги — ЦБРУ
	Назначение счета: учет доходов банка за услуги, оказанные ЦБРУ по обслуживанию его счетов.
	По кредиту счета отражается сумма заработанных доходов за услуги, оказанные ЦБРУ.
	По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма дохода, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
45205	— Доходы от комиссии и платы за услуги — Другие банки
	Назначение счета: учет доходов банка за услуги, оказанные другим банкам по обслуживанию их счетов.
	По кредиту счета отражается сумма заработанных доходов за услуги, оказанные другим банкам.
	По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма дохода, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 45209 — **Доходы по брокерским операциям банка с ценными бумагами**
Назначение счета: учет доходов по брокерским операциям банка с ценными бумагами.
По кредиту счета отражается сумма заработанных доходов по брокерским операциям банка с ценными бумагами.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма дохода, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45213 — **Доходы по операциям банка с драгоценными металлами, камнями и монетами**
Назначение счета: учет доходов банка от оказанных посреднических услуг при операциях с драгоценными металлами, камнями и монетами (комиссионные, брокерское вознаграждение и т. п.).
По кредиту счета отражается сумма заработанных доходов по операциям банка с драгоценными металлами, камнями и монетами.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма дохода, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45217 — **Доходы по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг**
Назначение счета: учет доходов, заработанных банком по купленным дебиторским задолженностям.
По кредиту счета отражается сумма дохода, заработанного по купленной дебиторской задолженности при погашении ее должником.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45221 — **Доходы по трастовым операциям банка**
Назначение счета: учет доходов банка по трастовым операциям.
По кредиту счета отражается сумма заработанных доходов по трастовым операциям банка.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45225 — **Доходы от комиссии и платы за услуги — Аккредитивы и акцепты**
Назначение счета: учет дохода банка за оказанные услуги по открытию аккредитивов и выдаче акцептов.
По кредиту счета отражается сумма заработанных доходов за услуги по открытию аккредитивов и выдаче акцептов.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45229 — **Доходы от услуг по овердрафту**
Назначение счета: учет доходов банка за услуги по предоставлению овердрафта клиентам.
По кредиту счета отражается сумма заработанных доходов от услуг по овердрафту.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45233 — **Комиссионный доход по кредитам**
Назначение счета: учет комиссионного дохода банка за предоставление, оформление и обслуживание кредитов (в том числе овердрафта и других операций, являющихся по существу кредитами).
По кредиту счета отражается сумма заработанного дохода за предоставление, оформление и обслуживание кредитов.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 45237 — **Доходы от услуг по кредитным обязательствам**
Назначение счета: учет доходов банка за резервирование кредитной линии для потенциальных заемщиков.
По кредиту счета отражается сумма заработанного дохода от услуг по кредитным обязательствам, в отношении кредитов, которые, как ожидается, на самом деле не будут выданы, и сумма кредитных обязательств, срок по которым истек, хотя кредит так и не был выдан.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45241 — **Доходы от услуг по менеджменту**
Назначение счета: учет доходов банка за предоставление информационных и консультационных услуг клиентам.
По кредиту счета отражается сумма заработанных доходов от услуг по менеджменту.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45245 — **Доходы в связи с участием в синдицированном кредите**
Назначение счета: учет дохода банка от участия в синдицированном кредите, где банк не является главным андеррайтером (гарантом).
По кредиту счета отражается сумма заработанного дохода от участия в синдицированном кредите.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45249 — **Комиссионные доходы по платежам — Местные платежи**
Назначение счета: учет комиссионных доходов банка от услуг, оказанных клиентам при проведении местных платежей (местные тратты, чеки и т. д.).
По кредиту счета отражается сумма заработанных доходов по местным платежам.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45253 — **Комиссионные доходы по платежам — Иностранные платежи**
Назначение счета: учет комиссионных доходов банка от услуг, оказанных клиентам при проведении иностранных платежей (международные денежные переводы, иностранные тратты, дорожные чеки и т. д.).
По кредиту счета отражается сумма заработанных доходов по иностранным платежам.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45257 — **Доходы от услуг по инкассовым операциям клиентов**
Назначение счета: учет доходов банка от услуг по инкассовым операциям клиентов.
По кредиту счета отражается сумма поступившего дохода от услуг по инкассовым операциям.
По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45261 — **Доходы от услуг по операциям с гарантиями и поручительствами**
Назначение счета: учет доходов банка по выданным гарантиям и поручительствам своим клиентам.
По кредиту счета отражается сумма поступившего дохода по выданным гарантиям и поручительствам.

- По дебету счета** отражается сумма возврата неправильно полученных доходов, а также сумма доходов, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 45294 — **Другие доходы от комиссий и услуг**
Назначение счета: учет доходов банка 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 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 банка 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, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 45600 **ПРИБЫЛЬ ОТ КОММЕРЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ**
45605 — **Прибыль от коммерческих операций с драгоценными металлами, камнями и монетами**

Назначение счета: учет прибыли от коммерческих операций банка с драгоценными металлами, камнями и монетами.

По кредиту счета отражается сумма прибыли от коммерческих операций банка с драгоценными металлами, камнями и монетами.

По дебету счета отражается сумма уменьшения прибыли в связи со списанием неправильно отраженной прибыли, а также сумма прибыли, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 45609 — **Прибыль от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли**
45611 — **Прибыль от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи (кроме предназначенных для торговли)**

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 45700 **ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ ОТ ИНВЕСТИЦИЙ В ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА, СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ДОЧЕРНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА**
45701 — **Прибыль от инвестиций в зависимые хозяйственные общества — Финансовые институты**

- 45705 — **Прибыль от инвестиций в зависимые хозяйственные общества — Другие**
- 45709 — **Прибыль от инвестиций в совместные предприятия — Финансовые институты**
- 45713 — **Прибыль от инвестиций в совместные предприятия — Другие**

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 банка 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 банка 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 45717 — **Дивиденды и прибыли от инвестиций в дочерние хозяйственные общества — Финансовые институты**
- 45721 — **Дивиденды и прибыли от инвестиций в дочерние хозяйственные общества — Другие**

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

Назначение счета: учет дивидендов от инвестиций в дочерние хозяйственные общества, а также прибыли от продажи или диспозиции таких инвестиций.

По кредиту счета отражается сумма дивидендов, начисленных по инвестициям в дочерние хозяйственные общества, а также сумма прибыли от продажи или диспозиции таких инвестиций.

По дебету счета отражается сумма списания неправильно отраженных дивидендов, а также сумма прибыли, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

45800 ПРИБЫЛЬ И ДИВИДЕНДЫ ОТ ИНВЕСТИЦИЙ

Эти счета используются для операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, удерживаемыми до погашения.

- 45803 — **Прибыль от продажи или диспозиции ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи**
- 45805 — **Прибыль от продажи или диспозиции долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения**

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

Назначение счета: учет прибыли банка от продажи или диспозиции инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения.

По кредиту счета отражается сумма заработанной прибыли от инвестиций.

По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученной прибыли и дохода, а также сумма прибыли, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 45809 — **Доход в виде дивидендов 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, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 45900 ДРУГИЕ БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**
 45901 — Доходы от аренды основных средств
 45905 — Доходы от инвестиций в недвижимость

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

Назначение счета: учет доходов банка от сданного в аренду объекта основных средств и инвестиций в недвижимость.

По кредиту счета отражается сумма заработанного дохода от сданного в аренду объекта основных средств и инвестиций в недвижимость.

По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученной или начисленной прибыли, а также сумма прибыли, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 45909 — Прибыль от продажи или диспозиции основных средств
 45913 — Прибыль от продажи или диспозиции другого собственного имущества банка

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

Назначение счета: учет прибыли банка от продажи или диспозиции основных средств и другого собственного имущества банка.

По кредиту счета отражается прибыль банка, полученная от продажи или диспозиции основных средств и другого собственного имущества банка.

По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученной или неправильно начисленной прибыли, а также сумма прибыли, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 45921 — Возмещение списанных средств

Назначение счета: учет сумм возмещения ранее списанных активов банка и созданных резервов.

По кредиту счета отражается сумма поступившего дохода по ранее списанным активам банка.

По дебету счета отражается сумма возврата неправильно полученной прибыли, а также сумма прибыли, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 45994 — Прочие беспроцентные доходы

Назначение счета: учет беспроцентных доходов банка, 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

50000 РАСХОДЫ

50100 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ДЕПОЗИТАМ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

- 50101 — Процентные расходы по депозитам до востребования правительства по внебюджетным средствам
 50103 — Процентные расходы по депозитам до востребования бюджетных организаций республиканского подчинения по внебюджетным средствам
 50104 — Процентные расходы по депозитам до востребования бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам
 50105 — Процентные расходы по депозитам до востребования внебюджетных фондов
 50106 — Процентные расходы по депозитам до востребования физических лиц
 50107 — Процентные расходы по депозитам до востребования Республиканского дорожного фонда
 50108 — Процентные расходы по депозитам до востребования частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ

- 50111 — Процентные расходы по депозитам до востребования государственных предприятий, организаций и учреждений
- 50114 — Процентные расходы по депозитам до востребования предприятий с участием иностранного капитала
- 50116 — Процентные расходы по депозитам до востребования негосударственных некоммерческих организаций
- 50118 — Процентные расходы по депозитам до востребования индивидуальных предпринимателей
- 50121 — Процентные расходы по депозитам до востребования небанковских финансовых институтов
- 50126 — Процентные расходы по депозитам до востребования других клиентов
- 50600 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО СБЕРЕГАТЕЛЬНЫМ ДЕПОЗИТАМ**
- 50601 — Процентные расходы по сберегательным депозитам правительства по внебюджетным средствам
- 50603 — Процентные расходы по сберегательным депозитам бюджетных организаций Республиканского подчинения по внебюджетным средствам
- 50604 — Процентные расходы по сберегательным депозитам бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам
- 50605 — Процентные расходы по сберегательным депозитам внебюджетных фондов
- 50606 — Процентные расходы по сберегательным депозитам физических лиц
- 50607 — Процентные расходы по сберегательным депозитам Республиканского дорожного фонда
- 50608 — Процентные расходы по сберегательным депозитам частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ
- 50611 — Процентные расходы по сберегательным депозитам государственных предприятий, организаций и учреждений
- 50614 — Процентные расходы по сберегательным депозитам предприятий с участием иностранного капитала
- 50616 — Процентные расходы по сберегательным депозитам негосударственных некоммерческих организаций
- 50618 — Процентные расходы по сберегательным депозитам индивидуальных предпринимателей
- 50621 — Процентные расходы по сберегательным депозитам небанковских финансовых институтов
- 50626 — Процентные расходы по сберегательным депозитам других клиентов
- 51100 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО СРОЧНЫМ ДЕПОЗИТАМ**
- 51101 — Процентные расходы по срочным депозитам правительства по внебюджетным средствам
- 51103 — Процентные расходы по срочным депозитам бюджетных организаций Республиканского подчинения по внебюджетным средствам
- 51104 — Процентные расходы по срочным депозитам бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам
- 51105 — Процентные расходы по срочным депозитам внебюджетных фондов
- 51106 — Процентные расходы по срочным депозитам физических лиц
- 51107 — Процентные расходы по срочным депозитам Республиканского дорожного фонда
- 51108 — Процентные расходы по срочным депозитам частных предприятий, хозяйственных товариществ и обществ
- 51111 — Процентные расходы по срочным депозитам государственных предприятий, организаций и учреждений
- 51114 — Процентные расходы по срочным депозитам предприятий с участием иностранного капитала
- 51116 — Процентные расходы по срочным депозитам негосударственных некоммерческих организаций
- 51118 — Процентные расходы по срочным депозитам индивидуальных предпринимателей

51121 — **Процентные расходы по срочным депозитам небанковских финансовых институтов**

51126 — **Процентные расходы по срочным депозитам других клиентов**

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

Назначение счета: учет процентных расходов банка по своим депозитным обязательствам (до востребования, сберегательным, срочным) перед клиентами.

По дебету счета отражается сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по депозитным обязательствам банка.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

51600 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО СЧЕТАМ К ОПЛАТЕ В ЦБРУ

51601 — **Процентные расходы по корреспондентскому счету ЦБРУ — Востро**

51606 — **Процентные расходы по корреспондентскому счету в ЦБРУ — Ностро, овердрафт**

51611 — **Процентные расходы по депозитам ЦБРУ**

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

Назначение счета: учет процентных расходов по счетам ЦБРУ, а также связанных с овердрафтом, возникшем на корреспондентском счете банка в ЦБРУ — Ностро, овердрафт.

По дебету счета отражается сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате в ЦБРУ.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

52100 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО СЧЕТАМ К ОПЛАТЕ В ДРУГИЕ БАНКИ

52101 — **Процентные расходы по корреспондентским счетам других банков — Востро**

52106 — **Процентные расходы по корреспондентским счетам в других банках — Ностро, овердрафт**

52111 — **Процентные расходы по депозитам других банков**

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

Назначение счета: учет процентных расходов по счетам других банков, открытых в данном банке, а также связанных с овердрафтом, возникшем на корреспондентском счете банка в другом банке — Ностро, овердрафт.

По дебету счета отражается сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате в другие банки.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

52600 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО НЕПОГАШЕННЫМ АКЦЕПТАМ БАНКА

52601 — **Процентные расходы по непогашенным акцептам — Местные**

52606 — **Процентные расходы по непогашенным акцептам — Иностраные**

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

Назначение счета: учет процентных расходов банка по непогашенным акцептам выполненным банком или по поручению банка.

По дебету счета отражается сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по непогашенным акцептам банка.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 53100 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ К ОПЛАТЕ**
- 53101 — Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате в ЦБРУ
- 53106 — Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате в другие банки
- 53111 — Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате правительству
- 53125 — Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате внебюджетным фондам
- 53128 — Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате небанковским финансовым институтам
- 53195 — Процентные расходы по краткосрочным кредитам к оплате другим кредиторам
- 54100 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ К ОПЛАТЕ**
- 54101 — Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате в ЦБРУ
- 54106 — Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате в другие банки
- 54111 — Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате правительству
- 54125 — Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате внебюджетным фондам
- 54128 — Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате небанковским финансовым институтам
- 54195 — Процентные расходы по долгосрочным кредитам к оплате другим клиентам

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

Назначение счета: учет процентных расходов банка по кредитам (в том числе другим операциям, являющимся по существу кредитами), полученным от клиентов или других банков.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 54198 — Процентные расходы по лизингу другим банкам
- 54199 — Процентные расходы по лизингу другим лизингодателям

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

Назначение счетов: учет процентных расходов по лизингу.

По дебету счетов отражается сумма начисленных процентных расходов согласно графику платежей по лизингу.

По кредиту счетов отражаются суммы возврата неправильно начисленных процентов.

- 54200 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**
- 54202 — Процентные расходы по выпущенным облигациям
- Назначение счета:** учет процентных расходов по облигациям, выпущенных банком.
- По дебету счета** отражается сумма выплаченных процентов, амортизация дисконта, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по выпущенным ценным бумагам банка.
- По кредиту счета** списывается сумма неправильно начисленных процентов по облигациям, а также сумма закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 54204 — Процентные расходы по выпущенным сберегательным сертификатам
- 54206 — Процентные расходы по выпущенным депозитным сертификатам

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

Назначение счета: учет процентных расходов по сберегательным и депозитным сертификатам, выпущенных банком.

По дебету счета отражается сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по выпущенным ценным бумагам.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

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, выпущенных банком.

По дебету счета отражается сумма выплаченных процентов, амортизация дисконта, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по выпущенным ценным бумагам банка.

По кредиту счета списывается сумма неправильно начисленных процентов по облигациям, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

54300 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО СДЕЛКАМ РЕПО С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

54302 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам Центральному банку РУ

54304 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам другим банкам

54306 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам правительству

54308 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам физическим лицам

54310 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам индивидуальным предпринимателям

54312 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам предприятиям с участием иностранного капитала

54314 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам государственным предприятиям, организациям и учреждениям

54316 — Процентные расходы по проданным по сделкам РЕПО ценным бумагам частным предприятиям, хозяйственным товариществам и обществам

54395 — 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, понесенного банком.

По кредиту счета отражается сумма возврата неправильно отраженного расхода, сумма списанного расхода в результате неисполнения второй части соглашения РЕПО, а также сумма расхода, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

55100 БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

55102 — Комиссионные расходы и расходы за услуги ЦБРУ

Назначение счета: учет расходов банка за услуги, оказанные ему 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

55106 — Комиссионные расходы и расходы за услуги других банков

Назначение счета: учет расходов банка за услуги, оказанные ему другими банками.

По дебету счета отражается сумма произведенных расходов за услуги, оказанные другими банками.

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)».

55110 — Комиссионные расходы и расходы за услуги — Ценные бумаги

Назначение счета: учет расходов банка за услуги, оказанные ему посредниками при операциях банка 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, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

55114 — Комиссионные расходы и расходы за услуги — Счета купли и продажи драгоценных металлов, камней и монет

Назначение счета: учет расходов банка за услуги, оказанные ему посредниками при операциях банка с драгоценными металлами, камней и монет (комиссионные, брокерское вознаграждение при продаже драгоценных металлов 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, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

55122 — Комиссионные расходы и расходы за услуги — Купленные векселя

Назначение счета: учет расходов банка за услуги, оказанные ему посредниками при операциях банка с векселями (комиссионные, брокерское вознаграждение при продаже векселей 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, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

55126 — Комиссионные расходы и расходы за услуги — Аккредитивы и акцепты

Назначение счета: учет расходов банка за оказанные ему услуги по открытию аккредитивов и выдаче акцептов.

По дебету счета отражаются суммы расходов, произведенных банком за услуги по аккредитивам и акцептам.

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)».

- 55130 — **Расходы по овердрафту**
Назначение счета: учет расходов банка за услуги, связанные с предоставлением банку овердрафта со стороны других банков.
По дебету счета отражаются суммы расходов, произведенных банком за услуги по овердрафту.
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)».
- 55134 — **Комиссионные расходы по кредитам**
Назначение счета: учет комиссионных расходов банка за предоставленные ему кредиты (других операций, являющихся по сущности кредитами), включая оформление и обслуживание.
По дебету счета отражаются суммы расходов, произведенных банком 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 55138 — **Расходы по кредитным обязательствам**
Назначение счета: учет расходов банка за резервирование для него кредитной линии в других банках.
По дебету счета отражаются суммы расходов, произведенных банком за резервирование для него кредитной линии в других банках.
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)».
- 55142 — **Расходы по менеджменту**
Назначение счета: учет расходов банка за полученные информационные, консультационные и управленческие услуги, в том числе по запросам в НИББД.
По дебету счета отражаются суммы расходов, произведенных банком 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 55146 — **Расходы, связанные с участием в синдицированном кредите**
Назначение счета: учет расходов банка, связанных с участием в синдицированном кредите, когда банк не является главным андеррайтером (гарантом).
По дебету счета отражаются суммы расходов, понесенных банком в связи с участием в синдицированном кредите.
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)».
- 55150 — **Комиссионные расходы — Местные платежи**
Назначение счета: учет комиссионных расходов банка за услуги, оказанные ему другими банками при проведении местных платежей, исходящих из этого банка.
По дебету счета отражаются суммы расходов, понесенных банком при проведении местных платежей.
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)».
- 55154 — **Комиссионные расходы — Иностранные платежи**
Назначение счета: учет комиссионных расходов банка за услуги, оказанные ему другими банками при проведении иностранных платежей, исходящих из этого банка.
По дебету счета отражаются суммы расходов, понесенных банком при проведении иностранных платежей.
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)».

- 55158 — **Комиссионные расходы и расходы на проведение инкассовых операций**
Назначение счета: учет расходов банка за услуги, оказанные ему по инкассовым операциям.
По дебету счета отражаются суммы расходов, понесенных банком по инкассовым операциям.
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)».
- 55162 — **Комиссионные расходы и расходы на проведение операций по гарантиям и поручительствам**
Назначение счета: учет расходов банка за предоставленные ему гарантии и поручительства.
По дебету счета отражаются суммы расходов, произведенных банком на проведение операций по гарантиям и поручительствам.
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)».
- 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 банком.
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)».
- 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 банка 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 55600 УБЫТКИ ОТ КОММЕРЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ**
- 55606 — **Убытки от сделок с драгоценными металлами, камнями и монетами**
Назначение счета: учет убытков банка от коммерческих операций с драгоценными металлами, камнями и монетами.
По дебету счета отражается сумма убытков от коммерческих операций банка с драгоценными металлами, камнями и монетами.
По кредиту счета отражается списание неправильно отраженных убытков, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 55610 — **Убыток от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли**
- 55614 — **Убытки от изменения в справедливой стоимости ценных бумаг для купли и продажи (кроме предназначенных для торговли)**
- 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.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

55700 УБЫТОК ОТ ИНВЕСТИЦИЙ В ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА, СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ДОЧЕРНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА

55702 — Убыток от инвестиций в зависимые хозяйственные общества — Финансовые институты

55706 — Убыток от инвестиций в зависимые хозяйственные общества — Другие

55710 — Убыток от инвестиций в совместные предприятия — Финансовые институты

55714 — Убыток от инвестиций в совместные предприятия — Другие

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

Назначение счета: учет убытков от продажи или диспозиции инвестиций, а также убытков, возникающих от уменьшения суммы инвестиций в результате признания доли банка в убытках хозяйственного общества.

По дебету счета отражается сумма понесенного убытка от продажи или диспозиции инвестиций, а также убытка, возникающего от уменьшения суммы инвестиций в результате признания доли банка в убытках хозяйственного общества и совместных предприятий.

По кредиту счета отражается списание неправильно отраженных убытков, а также сумма убытков, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

55718 — Убыток от инвестиций в дочерние хозяйственные общества — Финансовые институты

55722 — Убыток от инвестиций в дочерние хозяйственные общества — Другие

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

Назначение счета: учет убытков от продажи или диспозиции инвестиций в дочерние хозяйственные общества.

По дебету счета отражается сумма понесенного убытка от продажи или диспозиции инвестиций в дочерние хозяйственные общества.

По кредиту счета отражается сумма возврата неправильно понесенных убытков, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

55800 УБЫТКИ ОТ ИНВЕСТИЦИЙ

55804 — Убытки от продажи или диспозиции ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

55806 — Убытки от продажи или диспозиции долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения

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

Назначение счета: учет убытков банка от продажи или диспозиции инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения.

По дебету счета отражается сумма убытков по инвестициям.

По кредиту счета отражается сумма возврата неправильно понесенных убытков, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

55900 ДРУГИЕ БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

55902 — Убытки от продажи или диспозиции основных средств

55906 — Убытки от продажи или диспозиции другого собственного имущества банка.

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 банка.

По дебету счета отражается сумма убытков от продажи или диспозиции основных средств и другого собственного имущества банка.

По кредиту счета отражается сумма возврата неправильно понесенных убытков, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

55995 — **Прочие беспроцентные расходы**

Назначение счета: учет беспроцентных расходов банка, не попадающих под вышеописанную классификацию.

По дебету счета отражается учет произведенных беспроцентных расходов банка, 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56100 **ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ДРУГИЕ РАСХОДЫ НА СОТРУДНИКОВ**

56102 — **Заработная плата**

Назначение счета: учет расходов банка 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 другие, согласно законодательства и положения банка.

По дебету счета отражается сумма произведенных расходов на заработную плату.

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)».

56106 — **Льготы для сотрудников**

Назначение счета: учет расходов банка 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 банка, в том числе и их стипендии, стоимость ценных подарков сотрудникам, а также суммы, уплаченные банком в счет платежей, подлежащих удержанию с физических лиц, согласно законодательства и положения банка.

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 банка, членам Правления и другим лицам, имеющим полномочия принимать управленческие решения) в соответствии с позицией банка 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56110 — **Расходы на медицинское, стоматологическое обслуживание и госпитализацию**

Назначение счета: учет расходов банка на амбулаторное или стационарное медицинское и стоматологическое обслуживание сотрудников, а также полной или частичной оплаты стоимости путевок для них и их детей в детские оздоровительные лагеря, санитарно-курортные учреждения и другие, 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56114 — **Взносы на социальное страхование**

Назначение счета: учет расходов банка на уплату добровольных взносов в негосударственные пенсионные фонды, на начисление единого социального платежа, на отчисления во внебюджетный Пенсионный фонд от ФОТ, согласно законодательства.

По дебету счета отражается сумма произведенных расходов на социальное страхование.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56118 — **Социальная защита**

Назначение счета: учет расходов банка, 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 банка.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56122 — **Взносы в фонд содействия занятости и другие фонды**

Назначение счета: учет отчислений банка в Фонд содействия занятости, в бюджет социального страхования Совета Федерации профсоюзов РУ, и другие фонды, а также взносов по добровольному и обязательному страхованию здоровья и пр. сотрудников банка, согласно законодательства.

По дебету счета отражается сумма произведенных отчислений в фонд содействия занятости и другие фонды.

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)».

56195 — **Другие расходы на сотрудников**

Назначение счета: учет выплат сотрудникам, не попадающие 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56200 АРЕНДА И СОДЕРЖАНИЕ

56202 — **Арендная плата**

56206 — **Вода**

56210 — **Электричество и отопление**

56214 — **Ремонт и содержание**

56218 — **Служба охраны**

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

Назначение счета: учет расходов банка на арендуемые объекты, на содержание охраны, которые не являются сотрудниками банка, а работают на контрактной основе, в том числе охранная сигнализация, на ремонт и содержание банковских помещений, мебели, транспортного и прочего оборудования, на оплату за воду, электричество, отопление банка 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56300 КОМАНДИРОВОЧНЫЕ И ТРАНСПОРТНЫЕ РАСХОДЫ

56302 — Командировочные расходы

56306 — Проживание

56310 — Фрахтовые расходы

56314 — Горючее

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

Назначение счета: учет расходов банка на служебные командировки сотрудников: транспорт (командировочные расходы), стоимость гостиничных услуг (других услуг за предоставление жилья) и суточных в пределах лимита; фрахтовые расходы (погрузка банковского оборудования, принадлежностей и другого имущества между офисами банка), расходов на горюче-смазочные материалы, используемых для собственных и арендуемых средств передвижения, а также для личных автомобилей сотрудников банков, используемых в служебных командировках, согласно установленного порядка.

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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56400 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

56402 — Реклама и оповещение

56406 — Канцелярские, офисные и другие принадлежности

56410 — Почта, телефон, факс

56414 — Документарные марки

56418 — Периодические издания, книги, газеты

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

Назначение счета: учет расходов банка 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 (система «PRAVO» 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56500 РЕПРЕЗЕНТАЦИИ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

56502 — Репрезентация и развлекательные программы

Назначение счета: учет расходов банка на репрезентации и развлекательные программы, которые напрямую способствуют продвижению и развитию бизнеса и престижа банка, 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56506 — **Членские взносы**

Назначение счета: учет расходов банка на выплату членских взносов в случае, если банк 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56510 — **Пожертвования и благотворительность**

Назначение счета: учет расходов банка на пожертвования и вклады в благотворительные и другие неприбыльные 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56600 РАСХОДЫ НА ИЗНОС

56602 — **Износ — Банковские помещения, здания и другие сооружения**

56606 — **Износ — Инвестиции в недвижимость**

56610 — **Износ — Транспортное оборудование**

56614 — **Износ — Мебель, приспособления, оборудование**

56616 — **Износ — Оборудование для осуществления расчетов платежными карточками**

56618 — **Износ — Нематериальные активы**

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

56626 — **Износ — Право на аренду и усовершенствование арендуемого объекта**

56630 — **Износ — Основные средства на складе**

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

Назначение счета: учет расходов банка 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56700 СТРАХОВАНИЕ, НАЛОГИ И ДРУГИЕ РАСХОДЫ

56702 — **Оплата юридических и аудиторских услуг**

56706 — **Оплата консалтинговых услуг**

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

Назначение счета: учет расходов банка на оплату юридических, аудиторских и консультационных услуг, оказанных банку 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

- 56710 — **Страхование**
Назначение счета: учет расходов банка на страхование имущества банка, страхование от пожара и другие виды страхования, связанные с хозяйственной деятельностью банка.
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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 56714 — **Налоги (иные, чем налоги с дохода) и лицензии**
Назначение счета: учет расходов банка на налоги, сборы и обязательные отчисления, такие как налог на имущество, дорожный налог, налог на экологию, отчисления в Пенсионный фонд от фактического дохода, согласно законодательства, и другие налоги (иные, чем налоги с дохода (прибыли)), а также учет расходов банка на 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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 56718 — **Штрафы и пени**
Назначение счета: учет расходов банка на пени и штрафы, налагаемые на банк согласно существующих правил и действующего законодательства.
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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 56722 — **Судебное разбирательство/Расходы, связанные с приобретением активов**
Назначение счета: учет расходов банка, связанных с судебным разбирательством, а также расходов по приобретению собственности на имя банка.
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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 56795 — **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 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».
- 56800 ОЦЕНКА ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ**
- 56802 — Оценка возможных убытков — Кредиты
- 56804 — Оценка возможных убытков — К получению из других банков
- 56806 — Оценка возможных убытков — Ценные бумаги для купли и продажи
- 56808 — Оценка возможных убытков — Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
- 56810 — Оценка возможных убытков — Драгоценные металлы, камни и монеты для купли и продажи
- 56814 — Оценка возможных убытков — Купленные дебиторские задолженности — Факторинг
- 56818 — Оценка возможных убытков — Купленные векселя
- 56822 — Оценка возможных убытков — Векселя на импорт и местные векселя-
- 56824 — Оценка возможных убытков — Сделки РЕПО
- 56826 — Оценка возможных убытков — Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

- 56828 — Оценка возможных убытков по инвестициям в зависимые хозяйственные общества, совместные предприятия и дочерние хозяйственные общества
- 56830 — Оценка возможных убытков — Основные средства банка
- 56832 — Оценка возможных убытков — Нематериальные активы
- 56834 — Оценка возможных убытков — Другое собственное имущество банка
- 56838 — Оценка возможных убытков — Лизинг (Финансовая аренда)
- 56840 — Оценка возможных убытков — Начисленные беспроцентные доходы к получению
- 56842 — Оценка возможных убытков — Кредиты и лизинги, находящиеся в процессе судебного разбирательства
- 56895 — 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 закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

56900 ОЦЕНКА НАЛОГОВ С ДОХОДА

- 56902 — Оценка налогов с дохода

Назначение счета: учет расходов банка по налогам, начисляемых на доход, полученный банком (налог на доход, налог на развитие социальной инфраструктуры, и другие аналогичные налоги).

По дебету счета отражается сумма начисленных расходов по налогу на доход.

По кредиту счета отражается сумма возврата неправильно начисленных налогов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток) (активно-пассивный)».

90000 НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

90300 БЛАНКИ ЦЕННЫХ БУМАГ

- 90303 — Бланки государственных ценных бумаг

Назначение счета: учет бланков облигаций и других государственных ценных бумаг, полученных банком для распространения (продажи первым владельцам), а также учет бланков облигаций и других ценных бумаг, погашенных банком по поручению эмитентов и подлежащих уничтожению или передаче эмитентам. Бланки ценных бумаг, полученные для распространения, учитываются по номинальной стоимости ценных бумаг. Бланки погашенных ценных бумаг учитываются в условной оценке «1 сум за штуку». Контр-счетом для данного счета является счет 96305 «Контр-счет по бланкам государственных ценных бумаг».

По дебету счета отражается стоимость бланков облигаций и других государственных ценных бумаг, полученных банком для распространения, а также погашенных банком по поручению эмитентов.

По кредиту счета отражается стоимость распространенных или возвращенных эмитентам, а также выданных под отчет бланков облигаций и других государственных ценных бумаг. Кроме этого, данный счет кредитруется на сумму уничтоженных или переданных эмитентам бланков погашенных ценных бумаг.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах отдельно по видам ценных бумаг и эмитентам.

- 90305 — Бланки ценных бумаг ЦБРУ

Назначение счета: учет бланков облигаций и других ценных бумаг ЦБРУ, полученных банком для распространения (продажи первым владельцам), а также учет бланков облигаций и других ценных бумаг, погашенных банком по поручению эмитентов и подлежащих уничтожению или передаче эмитентам. Бланки ценных бумаг, полученные для распространения, учитываются по номинальной стоимости ценных бумаг. Бланки погашенных ценных бумаг учитываются в условной оценке «1 сум за штуку». Контр-счетом для данного счета является счет 96307 «Контр-счет по бланкам ценных бумаг ЦБ».

По дебету счета отражается стоимость бланков облигаций и других ценных бумаг ЦБРУ, полученных банком для распространения, а также погашенных банком по поручению эмитентов.

По кредиту счета отражается стоимость распространенных или возвращенных эмитентам, а также выданных под отчет бланков облигаций и других ценных бумаг ЦБРУ. Кроме этого, данный счет кредитуются на сумму уничтоженных или переданных эмитентам бланков погашенных ценных бумаг.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах отдельно по видам ценных бумаг и эмитентам.

90317 — **Бланки ценных бумаг других организаций и учреждений**

Назначение счета: учет бланков ценных бумаг негосударственных организаций (в том числе лотерейных билетов), полученных банком для распространения (продажи первым владельцам), а также учет бланков ценных бумаг негосударственных организаций, погашенных банком по поручению эмитентов и подлежащих уничтожению или передаче эмитентам. Бланки ценных бумаг, полученные для распространения, учитываются по номинальной стоимости ценных бумаг. Бланки погашенных ценных бумаг учитываются в условной оценке «1 сум за штуку». Контр-счетом для данного счета является счет 96315 «Контр-счет по бланкам ценных бумаг других организаций и учреждений».

По дебету счета отражается стоимость бланков ценных бумаг негосударственных организаций, полученных банком для распространения, а также погашенных банком по поручению эмитентов.

По кредиту счета отражается стоимость распространенных или возвращенных эмитентам, а также выданных под отчет бланков ценных бумаг негосударственных организаций. Кроме этого, данный счет кредитуются на сумму уничтоженных или переданных эмитентам бланков погашенных ценных бумаг.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах отдельно по видам ценных бумаг и эмитентам.

90327 — **Бланки ценных бумаг банка**

Назначение счета: учет бланков собственных ценных бумаг банка до их выпуска в обращение, а также собственных ценных бумаг, выкупленных банком с целью погашения или изъятия из обращения. На этом счете учитываются также бланки собственных ценных бумаг, непригодные к использованию и подлежащие уничтожению. Бланки ценных бумаг банка, а также собственные ценные бумаги, выкупленные банком с целью погашения или изъятия из обращения, учитываются в условной оценке «1 сум за штуку». Контр-счетом для данного счета является счет 96314 «Контр-счет по бланкам ценных бумаг банка».

По дебету счета отражается стоимость полученных из типографии или из головного офиса бланков ценных бумаг, подлежащих уничтожению бланков ценных бумаг, а также выкупленных банком с целью погашения или изъятия из обращения.

По кредиту счета отражается стоимость распространенных, а также выданных под отчет бланков ценных бумаг. Кроме этого данный счет кредитуются на сумму уничтоженных бланков ценных бумаг.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг.

90337 — **Выкупленные ценные бумаги банка**

Назначение счета: учет собственных ценных бумаг, выкупленных банком до срока погашения с целью дальнейшей перепродажи. Контр-счетом для данного счета является счет 96314 «Контр-счет по бланкам ценных бумаг банка».

По дебету счета отражается номинальная стоимость выкупленных банком собственных ценных бумаг.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость перепроданных банком собственных ценных бумаг.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг.

90900 ТОРГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ**90909 — Непогашенные аккредитивы на импорт с оплатой тратт на предъявителя**

Назначение счета: учет аккредитивов, открытых в пользу иностранных бенефициаров (экспортеров) по поручению импортера на импорт товаров или оплату услуг за границей, выставленных против тратты на предъявителя. Контр-счетом для данного счета является счет 96309 «Контр-счет по аккредитиву на импорт».

По дебету счета отражается сумма открытого аккредитива.

По кредиту счета отражаются суммы выплат по аккредитиву на основе тратт на предъявителя, акцептованных банком импортера, а также возвращенные обратно вследствие не полного использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитиву.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.

90916 — Непогашенные аккредитивы на импорт против выставления срочных тратт

Назначение счета: учет аккредитивов на импорт, открытых под кредитное финансирование поставщика или против выставления срочных тратт. Контр-счетом для данного счета является счет 96309 «Контр-счет по аккредитиву на импорт».

По дебету счета отражается сумма аккредитива.

По кредиту счета отражаются суммы выплат по аккредитиву на основе тратт, акцептованных банком импортера, а также возвращенные обратно вследствие не полного использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитива.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.

90923 — Отсроченные аккредитивы — Иностранные

Назначение счета: учет аккредитивов, связанных с ввозом товара или оплатой услуг за границей, предусматривающих выплату частями, в течение определенного промежутка времени, обычно свыше одного года. Этот вид кредита обычно предоставляется на значительные суммы и требует периодических выплат частями. Контр-счетом для данного счета является счет 96309 «Контр-счет по аккредитиву на импорт».

По дебету счета отражается сумма аккредитива.

По кредиту счета отражаются суммы выплат по аккредитиву на основе тратт, акцептованных банком импортера, а также возвращенные обратно вследствие не полного использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитива.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.

90930 — Отсроченные аккредитивы — Местные

Назначение счета: учет аккредитивов, связанных с местным движением товаров и услуг, предусматривающих выплату частями, в течение определенного промежутка времени, обычно свыше одного года. Этот вид кредита обычно предоставляется на значительные суммы и требует периодических выплат частями. Контр-счетом для данного счета является счет 96309 «Контр-счет по аккредитиву на импорт».

По дебету счета отражается сумма аккредитива.

По кредиту счета отражаются суммы выплат по аккредитиву на основе тратт, акцептованных банком плательщика, а также возвращенные обратно вследствие неполного использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитива.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.

90937 — Револьверные аккредитивы — Иностранные

Назначение счета: учет револьверных аккредитивов. (Револьверный аккредитив — это обязательство со стороны банка-эмитента восстановить аккредитив до первоначальной суммы после того, как он был использован). Как правило револьверные аккредитивы открываются на срок от одного года и выше. Контр-счетом для данного счета является счет 96309 «Контр-счет по аккредитиву на импорт».

По дебету счета отражается сумма аккредитива, а также сумма восстановленного аккредитива на его использованную часть.

По кредиту счета отражаются суммы выплат по аккредитиву, а также возвращенные обратно вследствие не полного использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитива.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.

90944 — **Резервные аккредитивы — Иностранные**

Назначение счета: учет аккредитивов, открытых в пользу бенефициаров, не касающийся движения товаров. Аккредитив открывается как гарантия выполнения деловой операции. Контр-счетом для данного счета является счет 96309 «Контр-счет по аккредитиву на импорт».

По дебету счета отражается сумма аккредитива.

По кредиту счета отражаются суммы выплат по аккредитиву, а также возвращенные обратно вследствие неполного использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитива.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.

90951 — **Резервные аккредитивы — Местные**

Назначение счета: учет аккредитивов, открытых в пользу местных бенефициаров, не касающихся движения товаров. Аккредитив открывается как гарантия выполнения деловой операции. Контр-счетом для данного счета является счет 96309 «Контр-счет по аккредитиву на импорт».

По дебету счета отражается сумма аккредитива.

По кредиту счета отражаются суммы выплат по аккредитиву, а также возвращенные обратно вследствие неполного использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитива.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.

90955 — **Подтвержденные аккредитивы на импорт**

Назначение счета: учет аккредитивов, открытых банком импортера в пользу поставщика, и подтвержденных данным банком по просьбе банка-эмитента. При этом подтверждающий банк берет на себя все обязательства, связанные с этим аккредитивом. Контр-счетом для данного счета является счет 96309 «Контр-счет по аккредитиву на импорт».

По дебету счета отражается сумма аккредитива.

По кредиту счета отражаются суммы оплаченного аккредитива, а также возвращенные обратно вследствие неполного использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитива.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.

90958 — **Подтвержденные аккредитивы на экспорт**

Назначение счета: учет аккредитивов, открытых иностранными импортерами в пользу местных экспортеров, которые поступают из иностранных банков-корреспондентов и подтверждаются банком-экспортера. Аккредитив открывается иностранным банком импортера и местный экспортер просит банк экспортера подтвердить аккредитив до того, как он экспортирует свой товар. С подтверждением аккредитива банк экспортера берет на себя все обязательства, связанные с этим аккредитивом. Контр-счетом для данного счета является счет 96316 «Контр-счет по аккредитиву на экспорт».

По дебету счета отражается сумма аккредитива.

По кредиту счета отражаются суммы оплаченного аккредитива, а также возвращенные обратно вследствие неполного использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитива.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.

- 90960 — **Сообщенный аккредитив на импорт**
Назначение счета: учет аккредитивов, открытых одним банком-корреспондентом данного банка другому банку-корреспонденту, о чем данный банк сообщает последнему без обязательств со своей стороны. Контр-счетом для данного счета является счет 96309 «Контр-счет по аккредитиву на импорт».
По дебету счета отражается сумма аккредитива.
По кредиту счета отражаются суммы оплаченного аккредитива, а также возвращенные обратно вследствие неполного использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитива.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.
- 90961 — **Сообщенный аккредитив на экспорт**
Назначение счета: учет аккредитивов в банке экспортера, которые открыты банком импортера в пользу экспортера, об открытии которых банк импортера сообщает банку экспортера. Контр-счетом для данного счета является счет 96316 «Контр-счет по аккредитиву на экспорт».
По дебету счета отражается сумма аккредитива.
По кредиту счета отражаются суммы оплаченного аккредитива, а также возвращенные обратно вследствие неполного использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитива.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.
- 90962 — **Расчетные документы, ожидающие срока оплаты**
Назначение счета: учет расчетных документов, ожидающих наступления срока оплаты (картотека № 1). Контр-счетом для данного счета является счет 96319 «Контр-счет по расчетным документам, ожидающим срока оплаты».
По дебету счета отражаются суммы расчетных документов, ожидающих наступления срока оплаты и/или акцепта плательщика.
По кредиту счета отражаются суммы расчетных документов, для которых срок оплаты наступил.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 90963 — **Расчетные документы, не оплаченные в срок**
Назначение счета: учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия или недостаточности средств на счете плательщиков, а также в других случаях согласно законодательства (наложение ареста на счет, блокирование счета и т. д.) (картотека № 2). Контр-счетом для данного счета является счет 96321 «Контр-счет по расчетным документам, не оплаченным в срок».
По дебету счета отражается сумма неоплаченных в срок расчетных документов.
По кредиту счета отражаются суммы полностью или частично оплаченных документов, а также возвращенных в результате отказа от акцепта.
Аналитическом учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому клиенту.
- 90965 — **Полученные (внутренние) векселя на инкассо — Местные**
Назначение счета: учет местных векселей, тратт или чеков, а также других расчетных документов, принятых на инкассо. Платежные документы учитываются на данном счете до наступления срока платежа по ним. Контр-счетом для данного счета является счет 96323 «Контр-счет по полученным (внутренним) векселям на инкассо».
По дебету счета отражается сумма местных векселей, тратт или чеков, а также расчетных документов, принятых на инкассо.
По кредиту счета отражаются суммы полностью или частично оплаченных документов, а также возвращенных в результате отказа от акцепта или переведенных на счет 90963 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по клиентам и видам документов, принятых на инкассо.

- 90966 — **Купленные дебиторские задолженности — Факторинг**
Назначение счета: учет дебиторских задолженностей, купленных банком. Контр-счетом для данного счета является счет 96331 «Контр-счет по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг».
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.
- 90969 — **Бартерные контракты**
Назначение счета: учет бартерных контрактов, заключенных клиентами банка с их контрагентами, находящимися за пределами Республики Узбекистан, на взаимопоставку товаров. Контр-счетом для данного счета является счет 96317 «Контр-счет по бартерным контрактам».
По дебету счета отражается общая сумма бартерного контракта.
По кредиту счета отражается сумма стоимости полученного товара и произведенной обязательной продажи.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому бартерному контракту.
- 90971 — **Экспортные контракты**
Назначение счета: учет экспортных контрактов, заключенных клиентами банка. Контр-счетом для данного счета является счет 96318 «Контр-счет по экспортным контрактам».
По дебету счета отражается общая сумма экспортного контракта.
По кредиту счета отражается сумма выручки, фактически поступившей на счет предприятия по данному контракту.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому экспортному контракту.
- 90972 — **Полученные (внутренние) векселя на инкассо — Иностранные**
Назначение счета: учет векселей, тратт или чеков, а также других расчетных документов, полученных от иностранных корреспондентов на инкассо. Платежные документы учитываются на данном счете до наступления срока платежа по ним. Контр-счетом для данного счета является счет 96323 «Контр-счет по полученным (внутренним) векселям на инкассо».
По дебету счета отражается сумма иностранных векселей, тратт, чеков, расчетных документов, принятых на инкассо.
По кредиту счета отражается сумма акцептованных, оплаченных документов, а также документов, по которым поступил отказ от оплаты.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по клиентам и видам документов, принятых на инкассо.
- 90979 — **Отправленные (внешние) векселя на инкассо — Местные**
Назначение счета: учет местных векселей, тратт или чеков, а также других расчетных документов, принятых от клиентов на инкассо и отправленных для получения платежа или акцепта. Контр-счетом для данного счета является счет 96330 «Контр-счет по отправленным (внешним) векселям на инкассо».
По дебету счета отражается сумма документов, отправленных на инкассо.
По кредиту счета отражается сумма оплаченных и/или акцептованных банками документов.
Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по клиентам и видам документов, отправленных на инкассо.
- 90986 — **Отправленные (внешние) векселя на инкассо — Иностранные**
Назначение счета: учет товарных документов и тратт по инкассовым операциям в счет коммерческого кредита, принятых банком от хозяйствующих субъектов, отправленные за границу для получения платежа, а также акцепта тратт; акцептованные тратты, векселя в счет коммерческого кредита, отправленные за границу для оплаты и находящиеся на хранении у иностранных банков, кроме тратт и векселей, оплата которых обеспечивается аккредитивами. Контр-счетом для данного счета является счет 96330 «Контр-счет по отправленным (внешним) векселям на инкассо».

По дебету счета отражается сумма документов, отправленных за границу на инкассо и сумма акцептованных тратт.

По кредиту счета отражается сумма оплаченных и/или акцептованных документов иностранными банками.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по банкам-корреспондентам, по клиентам и видам отправленных на инкассо документов.

90993

— **Гарантии и поручительства**

Назначение счета: на этом счете учитывается сумма гарантий и поручительств, выданных или подтвержденных банком в пользу клиентов, а также номинальная стоимость авалированных банком векселей других эмитентов. Контр-счетом для данного счета является счет 96337 «Контр-счет по гарантиям и поручительствам».

По дебету счета отражается сумма выданных гарантий, а также номинальная стоимость авалированных банком 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, авалированных банком.

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, а также дальнейшее начисление процентов по кредитам, получившим статус «не наращивания». На данном счете учитываются также начисленные, но не полученные проценты, по просроченным кредитам к получению. Контр-счетом для данного счета является счет 96335 «Контр-счет по процентам по активам и комиссионным».

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.

91503

— **Отсроченные проценты по кредитам к получению**

Назначение счета: учет начисленных, но не полученных процентов, по срочным кредитам, выданным в соответствии с решениями правительства. Контр-счетом для данного счета является счет 96335 «Контр-счет по процентам по активам и комиссионным».

По дебету счета отражается сумма начисленных процентов к получению.

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 «Контр-счет по процентам по активам и комиссионным».

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.

91800

КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

91809

— **Обязательства банка на выдачу кредита и лизинга**

Назначение счета: учет суммы обязательств банка на выдачу кредита и/или лизинга клиентам или другим банкам. Обязательства банка на предоставление кредита клиентам и другим банкам учитываются на данном счете до исполнения или аннулирования этих обязательств. Контр-счетом для данного счета является счет 96351 «Контр-счет по обязательствам банка на выдачу кредита и/или лизинга».

- По дебету счета** отражается сумма выданных обязательств банка на предоставление кредита и лизинга.
- По кредиту счета** отражаются суммы исполненных или аннулированных обязательств на предоставление кредита и/или лизинга, а также суммы частичных платежей.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.
- 91816 — **Обязательства банка на получение кредита и лизинга**
- Назначение счета:** учет сумм обязательств банка на получение кредита и/или лизинга от клиентов или других банков. Обязательства банка на получение кредита и/или лизинга учитываются на данном счете до исполнения или аннулирования этих обязательств. Контр-счетом для данного счета является счет 96358 «Контр-счет по обязательствам банка на получение кредита и/или лизинга».
- По дебету счета** отражается сумма выданных обязательств банка на получение кредита и/или лизинга.
- По кредиту счета** отражается сумма исполненных или аннулированных обязательств на получение кредита и/или лизинга.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по видам обязательств.
- 91900 **КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКОВ**
- 91901 — **Обязательства заемщиков по краткосрочным кредитам**
- Назначения счетов:** учет срочных обязательств заемщиков по выданным банком краткосрочным кредитам. Контр-счетом для данного счета является счет 96345 «Контр-счет по обязательствам заемщиков по краткосрочным кредитам».
- 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 и лизингам**
- Назначения счетов:** учет срочных обязательств заемщиков по выданным банком долгосрочным кредитам и/или лизингам. Контр-счетом для данного счета является счет 96349 «Контр-счет по обязательствам заемщиков по долгосрочным кредитам и/или лизингам».
- По дебету счета** проводятся суммы срочных обязательств, принятых от заемщиков по выданным им кредитам и/или лизингам.
- 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.
- 91907 — **Обязательства заемщиков по долгосрочным кредитам и лизингам правительству**
- Назначение счета:** учет срочных обязательств заемщиков по выданным банком долгосрочным кредитам и/или лизингам правительству. Контр-счетом для данного счета является счет 96349 «Контр-счет по обязательствам заемщиков по долгосрочным кредитам и/или лизингам».
- По дебету счета** отражается сумма срочных обязательств, принятых от заемщиков по выданным кредитам и/или лизингам.
- По кредиту счета** списывается сумма полностью погашенных обязательств. Сумма частично оплаченных платежей отмечается на оборотной стороне обязательств до полного погашения.
- Аналитический учет** ведется на отдельных лицевых счетах по каждому заемщику в разрезе кредитных и лизинговых договоров.
- 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 ее в будущем). Контр-счетом для данного счета является счет 96361 «Контр-счет по фьючерсным продажам».

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 ее в будущем). Контр-счетом для данного счета является счет 96363 «Контр-счет по фьючерсным покупкам».

По дебету счета отражается сумма фьючерсного контракта по покупке финансового инструмента.

По кредиту счета отражается сумма купленной финансового инструмента по фьючерсному контракту.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждой фьючерсному контракту.

92709 — **Форвардная продажа**

Назначение счета: учет форвардных контрактов на продажу финансового инструмента по курсу, оговоренному в контракте, платеж и доставка которой будет произведена в обусловленную дату в будущем. Контр-счетом для данного счета является счет 96365 «Контр-счет по форвардным продажам».

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 которой будет произведена в обусловленную дату в будущем. Контр-счетом для данного счета является счет 96367 «Контр-счет по форвардным покупкам».

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 каждой 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 «Контр-счет по опционным продажам».

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 «Контр-счет по опционным покупкам».

По дебету счета отражается сумма опционного контракта по покупке финансового инструмента.

По кредиту счета отражается сумма купленной финансового инструмента по опционному контракту.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому опционному контракту.

92732

— **Продажа на условиях Свопа**

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 «Контр-счет по свопным продажам».

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 Свопа**

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 «Контр-счет по свопным покупкам».

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 банком в соответствии с заключенными срочными договорами (в том числе по андеррайтинговому контрактом), а также стоимость ценных бумаг, подлежащих выкупу банком 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 «Контр-счет по срочным сделкам по покупке ценных бумаг».

По дебету счета отражается сумма ценных бумаг, подлежащая покупке банком в соответствии с заключенными срочными договорами, а также стоимость ценных бумаг, проданных банком и подлежащих выкупу при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

По кредиту счета отражается сумма купленных банком ценных бумаг в соответствии с заключенными срочными договорами, а также стоимость ценных бумаг, выкупленных банком 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 банком в соответствии с заключенными срочными договорами, а также стоимость ценных бумаг, подлежащих продаже банком 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 96376 «Контр-счет по срочным сделкам по продаже ценных бумаг».

По дебету счета: отражается сумма ценных бумаг, подлежащая продаже банком в соответствии с заключенными срочными договорами, а также стоимость ценных бумаг, купленных банком и подлежащих продаже при исполнении второй части соглашения о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

По кредиту счета: отражается сумма проданных банком ценных бумаг в соответствии с заключенными срочными договорами, а также стоимость ценных бумаг, проданных банком 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 ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ЦЕННОСТИ НА ХРАНЕНИИ

93609 — Ценности на хранении

Назначение счета: учет ценностей и документов, находящихся на хранении. Ценности, принятые на хранение, учитываются в условной оценке «1 сум за штуку». Контр-счетом для данного счета является счет 96379 «Контр-счет по ценным бумагам и другим ценностям на хранении».

По дебету счета отражается стоимость ценностей и других документов, принятых на обусловленное хранение.

По кредиту счета отражается стоимость возвращенных владельцам ценностей и документов или списанных с данного счета ценностей и других документов, в соответствии с установленным порядком.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по видам ценностей и документов.

93616 — Государственные ценные бумаги на обусловленном хранении

Назначение счета: учет облигаций и других государственных ценных бумаг, полученных по договорам поручения, комиссии или хранения. Контр-счетом для данного счета является счет 96379 «Контр-счет по ценным бумагам и другим ценностям на хранении».

По дебету счета отражается номинальная стоимость принятых на хранение, а также полученных для продажи по договорам поручения или комиссии облигаций и других государственных ценных бумаг.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость реализованных по договорам поручения или комиссии облигаций и других государственных ценных бумаг, нерезализованных и возвращенных клиентам государственных ценных бумаг, а также снятых с хранения государственных ценных бумаг.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

93623 — Частные ценные бумаги/Коммерческие документы на обусловленном хранении

Назначение счета: учет ценных бумаг частных предприятий, полученных по договорам поручения, комиссии или хранения, а также коммерческих документов, находящихся на хранении. Контр-счетом для данного счета является счет 96379 «Контр-счет по ценным бумагам и другим ценностям на хранении».

По дебету счета отражается номинальная стоимость принятых на хранение ценных бумаг и коммерческих документов, а также номинальная стоимость полученных для продажи по договорам поручения или комиссии ценных бумаг частных предприятий.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость реализованных по договорам поручения или комиссии ценных бумаг, нерезализованных и возвращенных клиентам ценных бумаг, а также снятых с хранения ценных бумаг частных предприятий и коммерческих документов.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

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 и/или лизингов. Ценные бумаги учитываются в сумме принятого обеспечения. Контр-счетом для данного счета является счет 96381 «Контр-счет по ценным бумагам, имуществу и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения».

По дебету счета отражается сумма ценных бумаг, полученных в обеспечение выданных кредитов и/или лизингов.

По кредиту счета отражается сумма использованного обеспечения при непогашении кредита, а также сумма ценных бумаг, возвращаемых клиентам после погашения кредитов и/или лизингов и закрытия кредитных и/или лизинговых договоров.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитному и/или лизинговому договору.

94502 — Имущество и имущественные права (требования) в качестве залогового обеспечения

Назначение счета: учет имущества и имущественных прав (требований) на хранении в виде залогового обеспечения под кредитам и/или лизингам и другие предоставленные кредиты. Имущество и имущественные права (требования) в качестве залогового обеспечения, приходятся на счет по оценочной стоимости на момент заключения договора по залогу. Контр-счетом для данного счета является счет 96381 «Контр-счет по ценным бумагам, имуществу и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения».

По дебету счета отражается стоимость имущества и имущественных прав (требований), принятых в качестве залогового обеспечения.

По кредиту счета отражается сумма использованных имуществ и имущественных прав (требований), принятых в залог или возвращаемых после погашения кредитов, лизингов и процентов.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитному и/или лизинговому договору.

94503 — Гарантии и поручительства в качестве залогового обеспечения

Назначение счета: учет гарантий и поручительств, а также страховых полисов, принятых в обеспечение выданных кредитов и/или лизингов. Контр-счетом для данного счета является счет 96381 «Контр-счет по ценным бумагам, имуществу и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения».

По дебету счета отражаются суммы принятых гарантий и поручительств в обеспечение выданных кредитов и/или лизингов.

По кредиту счета: отражаются суммы использованного обеспечения при непогашении кредита и/или лизинга, а также сумма неиспользованных и аннулированных в установленном порядке по истечении срока гарантий и поручительств после погашения кредитов и/или лизингов и закрытия кредитных и/или лизинговых договоров.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому кредитному и/или лизинговому договору.

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

Назначение счета: учет ценных бумаг, переданных в залог по полученным банком кредитам и/или лизингам. Контр-счетом для данного счета является счет 96381 «Контр-счет по ценным бумагам, имуществу и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения».

По дебету счета: отражается сумма ценных бумаг, переданных банком-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 банку-заемщику после погашения кредита и/или лизинга и закрытия кредитного и/или лизингового договоров.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счета по каждому кредитному и/или лизинговому 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 «Контр-счет по другим счетам непредвиденных обстоятельств».

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 кредиты.

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 «Контр-счет по начисленным процентам по ценным бумагам к получению».

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 и лизинг

Назначение счета: учет кредитов и/или лизингов банка (не погашенной части кредиты и/или лизинг), которые были списаны с баланса, согласно существующих правил. Контр-счетом для данного счета является счет 96397 «Контр-счет по другим счетам непредвиденных обстоятельств».

По дебету счета отражается сумма списанного кредита и лизинга.

По кредиту счета отражается сумма восстановленных или погашенных кредитов и/или лизингов, а также сумма кредитов и/или лизингов, 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 «Контр-счет по другим счетам непредвиденных обстоятельств».

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**96305 — Контр-счет по бланкам государственных ценных бумаг****96307 — Контр-счет по бланкам ценных бумаг ЦБРУ****96309 — Контр-счет по аккредитиву на импорт****96314 — Контр-счет по бланкам ценных бумаг банка****96315 — Контр-счет по бланкам ценных бумаг других организаций и учреждений****96316 — Контр-счет по аккредитиву на экспорт****96317 — Контр-счет по бартерным контрактам**

- 96318 — Контр-счет по экспортным контрактам
96319 — Контр-счет по расчетным документам, ожидающим срока оплаты
96321 — Контр-счет по расчетным документам, не оплаченным в срок
96323 — Контр-счет по полученным (внутренним) векселям на инкассо
96330 — Контр-счет по отправленным (внешним) векселям на инкассо
96331 — Контр-счет по купленным дебиторским задолженностям — Факторинг
96333 — Контр-счет по начисленным процентам по ценным бумагам к получению
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 и лизингам
96351 — Контр-счет по обязательствам банка на выдачу кредита и лизинга
96358 — Контр-счет по обязательствам банка на получение кредита и лизинга
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 ценным бумагам и другим ценностям на хранении
96381 — Контр-счет по ценным бумагам, имуществам и имущественным правам (требованиям) в качестве залогового обеспечения
96397 — Контр-счет по другим счетам непредвиденных обстоятельств

**Министерство юстиции
Республики Узбекистан сообщает:
сведения о состоянии государственной
регистрации нормативных актов общеобязательного
характера министерств, государственных комитетов и ведомств
с 7 август по 13 августа 2004 года**

I. Зарегистрированы:

1. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 17 июля 2004 года № 15/3 «О внесении изменений и дополнений в План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан» (в новой редакции).

Зарегистрировано 13.08.2004 г. Регистрационный № 773-17 (вступает в силу с 23.08.2004 г.).

67.99(5У)-3
У-32

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ АДЛИЯ ВАЗИРЛИГИ

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ
ҚОНУН ҲУЖЖАТЛАРИ ТЎПЛАМИ**

У-32 **Ўзбекистон Республикаси Қонун ҳужжатлари тўплами / Собрание законодательства Республики Узбекистан.** 32 (116)-сон, 2004, август / Таҳрир кенгаши: А.А. Полвон-зода, Х.М. Содиков, М.М. Икромов ва бошқ. — Тошкент: Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги, 2004. — 176 б.

ББК 67.99(5У)-3

© Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги, 2004 й.

Таҳрир кенгаши:

*А.А. Полвон-зода, Х.М. Содиков, М.М. Икромов, Б.М. Тойжонов,
А.А. Хамраев, М.М. Рамазонов, Е.С. Канъязов, Р.М. Каримов*

Таҳририят манзили:

Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги, 700047, Тошкент ш., Сайилгоҳ кўчаси, 5.
Тел.: 133-73-28, 136-73-98.

Нашрга тайёрлаганлар:

*Н.С. Жўраев, А.И. Ўралов, М.И. Ишбеков,
Н.А. Зоирова, Д.А. Ибрагимова*

Компьютерда саҳифаловчилар *Ш.М. Яминов, Ш.Ш. Қурбонбоев*
Мусаҳҳихлар *Д.Д. Дўстжонова, С.В. Артикова*

«Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси» нашриёт уйи, Тошкент ш., Махтумқули, 1.

Нашр менежери *Б.С. Муслимов*



Босишга рухсат этилди 14.08.2004. Бичими 70×108¹/16.
Ҳажми 11,0 б.т. Адади 1590 нусха.

«PressTIJ-Print» ЁАЖда чоп этилди, Тошкент ш., Махтумқули, 1.
272 — 1590 нусха — 2004 йил