

ХАРАКТЕРИСТИКА СЧЕТОВ

1. Предметом настоящего Приложения к Учетной политике Банка являются особенности аналитического учета по отдельным счетам первого и второго порядка Рабочего плана счетов бухгалтерского учета в Банке.

2. Данное Приложение разработано в соответствии с характеристикой счетов соответствующих разделов Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, изложенной в Части II «Характеристика счетов» Положения № 302-П, нормативными актами Банка России по совершению банковских операций и порядку отражения их в бухгалтерском учете, положениями Учетной политики Банка.

Номер счета	Наименование счета	Аналитический учет
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	В аналитическом учете ведется отдельный лицевой счет по акционерам (участникам), по вкладам в уставный капитал денежными средствами
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	Аналитический учет ведется в разрезе каждого переоцениваемого инвентарного объекта
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Аналитический учет по счетам № 10603 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Аналитический учет по счетам № 10605 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов
10701	Резервный фонд	В аналитическом учете открывается один лицевой счет только на балансе головного офиса Банка
10801	Нераспределенная прибыль	Аналитический учет ведется на одном лицевом счете только на балансе головного офиса Банка
10901	Непокрытый убыток	Аналитический учет ведется на одном лицевом счете только на балансе головного офиса Банка
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	Учет памятных монет из драгоценных металлов, не находящихся в обращении, осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, учет указанных монет в пути ведется на отдельном лицевом счете б/с № 20308
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому виду валюты
30301, 30302	Расчеты с филиалами	Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами построения расчетной системы ОАО «Россельхозбанк» при проведении межфилиальных расчетов № 26-П
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	Аналитический учет при использовании систем денежных переводов по каждому переводу и получателю средств ведется в отдельной программе
40909 40910	Переводы в Российскую Федерацию	Аналитический учет при использовании систем денежных переводов по каждому переводу и получателю средств ведется в отдельной программе
40911	Транзитные счета	Открываются отдельные лицевые счета по видам платежей и по получателям средств
40912 40913	Переводы из Российской Федерации	Аналитический учет при использовании систем денежных переводов по каждому переводу и отправителю средств ведется в отдельной программе
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе клиентов, региональных филиалов, видов валют, сделок
47407, 47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	При совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций в аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому контрагенту. Информация по каждой операции отражена в отдельном модуле «Дилинг» ИБС «БИСквит». Для отражения срочных сделок открываются отдельные лицевые счета по каждому контрагенту и финансовому инструменту. Информация по каждой сделке отражена в отдельной программе Диасофт и FORTS
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	Аналитический учет ведется по каждому договору

47412	Операции по продаже и оплате лотерей	В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому эмитенту лотерей, наименованиям и сериям
47425	Резервы на возможные потери	Аналитический учет резервов ведется в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных ссуд (требований)
479	Активы, переданные в доверительное управление	В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору доверительного управления
501, 502, 503, 506, 507	Вложения в ценные бумаги	Аналитический учет ведется по эмитентам, выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям, более детализированный учет осуществляется в соответствии с Порядком учета ценных бумаг в ОАО «Россельхозбанк»
505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Аналитический учет ведется в разрезе выпусков долговых обязательств, партий или отдельных долговых обязательств (для каждой категории ценных бумаг в зависимости от целей приобретения), более детализированный учет осуществляется в соответствии с Порядком учета ценных бумаг в ОАО «Россельхозбанк»
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	Аналитический учет ведется в разрезе дисконта и процентного дохода по эмитентам, выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям для каждой категории ценных бумаг в зависимости от цели приобретения
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	Аналитический учет ведется в разрезе выпусков долговых обязательств, партий или отдельных долговых обязательств (для каждой категории ценных бумаг в зависимости от целей приобретения), более детализированный учет осуществляется в соответствии с Порядком учета ценных бумаг в ОАО «Россельхозбанк»
512, 513, 514, 515, 518, 519	Учтенные векселя	Аналитический учет ведется в разрезе каждого векселя в соответствии с Технологической инструкцией по взаимодействию подразделений ОАО «Россельхозбанк» при осуществлении операций по приобретению и реализации векселей сторонних векселедателей № 10-И
525, 52501, 52503	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	Аналитический учет ведется по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков в соответствии с Технологической инструкцией по взаимодействию структурных подразделений ОАО «Россельхозбанк» при проведении операций с простым векселем ОАО «Россельхозбанк» № 6-И
60301, 60302	Расчеты по налогам и сборам	Начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам налогов и сборов. Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного офиса Банка
60305, 60306	Расчеты с работниками по оплате труда	Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в программном комплексе «Инфин» или других лицензионных сопровождаемых программах на лицевых счетах, открываемых каждому работнику, включая лиц, не являющихся работниками Банка, которые выполнили работу по отдельным договорам гражданско-правового характера, при этом аналитический учет в ИБС «БИСквит» ведется на сборных лицевых счетах. В лицевых счетах должны отражаться все необходимые показатели, включая сведения для учета расчетов по налогам
60311, 60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика), при необходимости допускается ведение лицевых счетов по каждому договору. По дебету счета № 60312 отражаются также суммы авансов за оформление подписки на периодические издания и предварительной оплаты в счет будущей поставки отдельных номеров газет, сборников, журналов или бюллетеней; сумма госпошлины, уплаченной до вынесения решения суда. По кредиту счета № 60312 списываются также суммы подписных изданий, в момент фактического их получения; суммы госпошлины, подлежащей возмещению по решению суда клиентом, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами, в случае принятия решения суда не в пользу Банка - со счетами по учету расходов. Лицевые счета по уплаченной госпошлине открываются по получателю платежа
60322, 60323	Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами	В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации и договору, с которой ведутся расчеты, в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору. На счете № 60323 учитываются задолженность по госпошлине, присужденной к возмещению по решению суда и/или штрафы, пени, неустойки, присужденные к возмещению по решению суда и признанные должником
60324	Резервы на возможные потери	Аналитический учет резервов ведется по каждой организации, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, а также по портфелям однородных требований физических лиц и по портфелям однородных требований юридических лиц, формируемым в соответствии с внутренними документами Банка
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, дотам, паям	Аналитический учет ведется в разрезе эмитентов ценных бумаг

61209, 61212	Выбытие и реализация	Аналитический учет ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей. В случае реализации прав требований по заключенным первичным договорам на предоставление (размещение) средств, а также перепродажи приобретенных прав требований открываются отдельные лицевые счета по учету выбытия (реализации) имущества и погашения приобретенных прав требования в валюте РФ в разрезе каждого кредитного договора
61210	Выбытие и реализация	Аналитический учет ведется в разрезе ценных бумаг и контрагентов
70602, 70607	Доходы (расходы) от переоценки ценных бумаг	Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, в разрезе эмитентов
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	Счет предназначен для учета выпущенных кредитной организацией ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения. Если погашение производится в этот же день, то ценные бумаги и купоны на этом счете не отражаются
91202	Разные ценности и документы	<p>На отдельных лицевых счетах учитываются дубликаты ключей от хранилища ценностей (кладовой или сейфовой комнаты) и сейфов, установленных в сейфовой комнате или металлических шкафов в кладовой, сданных на ответственное хранение региональными филиалами, внутренними структурными подразделениями или другими кредитными организациями, а также дубликаты ключей от индивидуальных мест хранения ценностей – сейфов, металлических шкафов, тележек закрытого типа, имеющих индивидуальные секреты замков и предназначенных для хранения ценностей кассовыми работниками Банка, и от входной двери кассового узла. Дубликаты ключей с подробной описью вкладываются в пакет (мешок, инкассаторскую сумку), опечатываются металлическими печатями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, и вместе с описью принимаются на хранение в хранилище ценностей с отражением в условной оценке 1 рубль за место хранения.</p> <p>Для учета платежных карт, выданных из хранилища ценностей и предназначенных для работы в послеоперационное время и выходные дни, открываются отдельные лицевые счета.</p> <p>Для учета кредитных дел открываются отдельные лицевые счета в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.</p> <p>Для учета документов в рамках Положения о порядке предоставления ОАО «Россельхозбанк» кредитов государственному агенту на формирование интервенционного фонда при осуществлении государственных закупочных интервенций № 117-П открывается 2 лицевых счета: 1) для хранения документов по соответствующей интервенции, переданных в хранилище ценностей до заключения кредитного договора и 2) для хранения документов по интервенции, переданных в хранилище ценностей после заключения кредитного договора.</p>
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	Договор хранения Банка (филиала) и мемориальный ордер по приему ценностей, подтверждающий сдачу дубликатов ключей от хранилища операционной кассы на хранение другой кредитной организации, или мемориальный ордер по приему ценностей, подтверждающий сдачу дубликатов ключей от хранилища операционной кассы на хранение в филиал (внутреннее структурное подразделение), хранятся в сейфе руководителя Банка (филиала, внутреннего структурного подразделения) и учитываются на счете № 91203 в условной оценке 1 рубль за каждый документ.
91207	Бланки	<p>Учету подлежат бланки сберегательных книжек, бланки ф. № ПД-4р. и другие бланки, имеющие типографские номера. Бланки сберегательных книжек и бланки ф. № ПД-4р хранятся в хранилище ценностей. Порядок учета бланков трудовых книжек и вкладышей в нее определен внутренним нормативным документом Банка.</p> <p>Наименование, серия и номера бланков указываются либо бухгалтерским работником в поле (16) на лицевой стороне мемориального ордера, оформленного программным путем, либо кассовым работником на обороте мемориального ордера.</p> <p>Выдача чековых книжек заведующим операционной кассы кассовому работнику оформляется записью в книгах учета принятых и выданных ценностей. Если кассовые операции осуществляются только заведующим кассой, книга учета принятых и выданных ценностей не ведется. Передача операционному работнику чековой книжки для оформления осуществляется под расписку на талоне к заявлению на выдачу чековой книжки (Приложение 6 к Учетной политике Банка).</p> <p>Выдача чековой книжки клиенту производится кассовым работником при предъявлении паспорта под расписку на заявлении на выдачу чековой книжки, предварительно сверив подпись получателя с образом его подписи на заявлении. Оформленные чековые книжки списываются на основании мемориального ордера со счета № 91207 в корреспонденции со счетом № 99999, неполученные клиентом чековые книжки приходяются на счет № 91202 в корреспонденции со счетом № 91207 и хранятся в хранилище ценностей в течение 30 календарных дней. По истечении установленного срока чековые книжки погашаются путем вырезки из чеков места, предназначенного для подписи, с отметкой на заявлении клиента за подписями лиц, ответственных за сохранность ценностей, и списываются со счета № 91202. Номера погашенных денежных чеков вычеркиваются из карточек с образцами подписей. Погашенные чековые книжки прилагаются к мемориальному</p>

		<p>ордеру и помещаются в кассовые документы дня.</p> <p>Выдача из хранилища бланков ф. № ПД-4р осуществляется бухгалтерской проводкой по Кт счета № 91207 в корреспонденции со счетом № 99999. Полученные бланки учитываются под отчетом кассового работника на счете № 91203. На испорченные бланки ф. № ПД-4р составляется отдельный мемориальный ордер с указанием их номеров, серий, при этом кредитуются счет № 91203 в корреспонденции со счетом № 99999. На оставшиеся в подотчете бланки ф. № ПД-4р на основании отчетной справки об использованных бланках ф. № ПД-4р оформляется мемориальный ордер по Кт счета № 91203 в корреспонденции со счетом № 99999. Неиспользованный остаток бланков ф. № ПД-4р сдается по мемориальному ордеру № 91207 в хранилище ценностей.</p> <p>Выдача других бланков из хранилища ценностей производится на основании мемориального ордера, выписанного на работника, использующего бланки, при этом по кредиту счета № 91207 отражаются списанные бланки, в корреспонденции со счетом № 99999. Если до конца рабочего дня часть бланков не использована, то она сдается по мемориальному ордеру в хранилище ценностей, при этом неиспользованные бланки отражаются по дебету счета № 91207 в корреспонденции со счетом № 99999.</p> <p>Бланки могут храниться в хранилище ценностей, а вне хранилища ценностей - в сейфах, металлических шкафах. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков, с указанием их номеров и серий, и по ответственным за хранение должностным лицам</p>
91315	Выданные гарантии и поручительства	Выданная банковская гарантия отражается в дату ее выдачи, если не предусмотрены иная дата или условия ее вступления в силу
91414	Полученные гарантии и поручительства	<p>На счете осуществляется учет также вексельных поручительств (авалей).</p> <p>Аналитический учет ведется по каждому договору, гарантии (поручительства), каждому авалисту по учтенному векселю.</p> <p>Полученное вексельное поручительство (аваль) учитывается на отдельном лицевом счете № 91414 в сумме основного долга по векселю (включая проценты, если авалирован процентный вексель).</p> <p>По дебету счета № 91414 отражаются суммы полученных авалей в корреспонденции со счетом № 99999. При этом по процентным векселям в сумму требований включаются сумма номинала и процентов, начисленных за весь период, по дисконтным – сумма номинала (если иное не оговорено в самом авале).</p> <p>По кредиту счета № 91414 списываются суммы неиспользованных авалей после выбытия (погашения) векселя и (или) истечения срока исковых требований против векселедателя в корреспонденции со счетом № 99999</p>
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора, право требования по которому приобретено. В целях автоматизации начисления процентов на остаток основного долга в модуле «Кредитное и депозитное обслуживание» ИБС «БИСквит» по счету № 91418 открываются отдельные л/с по каждому приобретенному первичному договору на предоставление (размещение) денежных средств в разрезе лицевых счетов: 1) по учету номинальной стоимости основного долга, 2) по учету прочих требований (проценты, комиссии, штрафы, пени, неустойки, суммы госпошлины, подлежащей возмещению и т.д.)
916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	Срочные и просроченные проценты в рамках одного договора ведутся на разных лицевых счетах
950	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным беспоставочным срочным сделкам отрицательные)	Аналитический учет ведется по каждой расчетной (беспоставочной) срочной сделке
971	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)	Аналитический учет ведется по каждой расчетной (беспоставочной) срочной сделке