

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 2 » октября 2017 г.

№ 606-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными
организациями операций с ценными бумагами**

Настоящее Положение на основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26,

ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440) (далее – Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ), статьи 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4830) и в соответствии с решением Совета директоров Банка

России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2017 года № 26) устанавливает для кредитных организаций порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

Глава 1. Общие положения

1.1. Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016 № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444) либо условиями договора, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав

собственности на ценную бумагу, либо при выполнении условий договора, определяющих переход прав собственности на ценную бумагу.

1.2. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации»,

Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н) (далее – МСФО (IFRS) 13).

1.3. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации, предусмотренной главой 2 настоящего Положения.

Используемые кредитной организацией методы определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости утверждаются в учетной политике.

1.4. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги является сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок в соответствии с настоящим Положением), а также уменьшенная на величину обесценения.

В долговые ценные бумаги включаются в том числе векселя, за исключением отдельного упоминания векселей.

Процентными доходами по ценным бумагам, если по тексту настоящего Положения не сказано иное, признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – процентные доходы).

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по

ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Кредитная организация может осуществлять расчет амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты ее приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерии существенности утверждаются в учетной политике кредитной организации.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 9).

Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Кредитная организация может осуществлять расчет амортизированной стоимости чаще, чем один раз в месяц. Периодичность расчета амортизированной стоимости при необходимости определяется (утверждается) кредитной организацией в стандартах экономического субъекта. Кредитная организация обязана пересматривать ожидаемые

потоки денежных средств по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Изменение амортизированной стоимости долговых ценных бумаг в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков отражается следующими бухгалтерскими записями.

Увеличение амортизированной стоимости долговых ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по соответствующему символу раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»).

Уменьшение амортизированной стоимости долговых ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг.

При необходимости производится пересчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

1.5. Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

ценных бумаг,

процентных доходов, начисленных по ценным бумагам,

переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг,

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг,

резервов на возможные потери,

корректировок резервов на возможные потери.

1.6. Прекращением признания ценной бумаги является списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные МСФО (IFRS) 9 критерии для прекращения признания ценных бумаг.

При погашении долговой ценной бумаги датой выбытия является день исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее – эмитент), своих обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

1.7. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если это влечет переход всех рисков и выгод (либо практически всех рисков и выгод), связанных с владением переданной ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо практически всех рисков и выгод) осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

1.8. В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через посредника или самостоятельно по внебиржевому договору). Сальдирование финансовых результатов (доходов

и расходов) по разным договорам на приобретение и реализацию ценных бумаг не допускается.

1.9. Аналитический учет долговых ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Аналитический учет долевых ценных бумаг ведется в рублях или в валюте номинала, если иное не установлено настоящим Положением.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс) или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют на дату приобретения. Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету ценных бумаг при необходимости определяется кредитной организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта.

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) либо иной код, присваиваемый национальным регистрационным агентством или другой заменяющей его в этом качестве организацией (далее – идентификационный код ценной бумаги), аналитический учет должен обеспечивать получение информации в соответствии с выбранным способом оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг в разрезе выпусков.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим идентификационного кода ценной бумаги, аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

1.10. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, может вестись на лицевом

(лицевых) счете (счетах) «Начисленные проценты (к получению)» или на лицевом (лицевых) счете (счетах) выпуска (отдельной ценной бумаги или партии).

Бухгалтерский учет дохода, начисленного в виде процента по долговым ценным бумагам, ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Начисленные проценты (к получению)» (далее – лицевой счет по учету начисленных процентов к получению), открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашаются купоны).

Порядок отражения процентного дохода по долговым ценным бумагам на лицевых счетах при необходимости определяется (утверждается) кредитной организацией в стандартах экономического субъекта.

1.11. При несовпадении даты перехода прав собственности на ценные бумаги и даты расчетов по ценным бумагам, определенных условиями договора, с датой заключения договора по приобретению (реализации) ценных бумаг требования (обязательства) по поставке ценных бумаг и обязательства (требования) по поставке денежных средств учитываются на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, установленного Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, _____ № _____ (далее – План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций).

По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг,

оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553, 18 декабря 2015 года № 40165, кредитная организация не реже чем на каждую отчетную дату должна проводить оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным, кредитная организация отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Критерии существенности утверждаются в учетной политике кредитной организации.

1.12. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг в установленный срок их стоимость переносится на счет № 50505 «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок».

1.13. Списание безнадежной для взыскания задолженности по долговому ценным бумагам, признанной таковой в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П), осуществляется кредитной

организацией за счет сформированного резерва на возможные потери по соответствующей задолженности.

Глава 2. Классификация ценных бумаг при отражении в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами

2.1. Ценные бумаги классифицируются кредитными организациями в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков, за исключением случая, установленного пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, в одну из следующих категорий:

ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;

ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

При классификации ценных бумаг кредитная организация должна использовать критерии классификации, установленные МСФО (IFRS) 9.

2.1.1. Ценные бумаги относятся кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью приобретения ценных бумаг является удержание их для получения предусмотренных условиями договора денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2.1.2. Ценные бумаги относятся кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если целью приобретения ценных бумаг является как удержание их для получения предусмотренных условиями договора денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной

суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и их продажа.

2.1.3. Ценные бумаги, которые не были классифицированы кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.1.4. По долевым ценным бумагам, не предназначенным для торговли, которые иначе были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитная организация вправе при первоначальном признании принять не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9.

2.2. При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, кредитная организация должна реклассифицировать ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с главами 5, 6 и 7 настоящего Положения.

2.3. Если кредитная организация осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Если кредитная организация осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие кредитной организации, учитываются на счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Понятия «контроль», «совместный контроль» используются в значениях, определенных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее – МСФО (IFRS) 10), понятие «значительное влияние» – Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669 (далее – МСФО (IAS) 28).

Определение контроля, совместного контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.

2.3.1. Кредитная организация на дату получения контроля над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда прекращает признание акций, паев таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов на счетах по учету вложений в ценные бумаги и отражает их на счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды.

2.3.2. В случае утраты контроля над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или значительного влияния на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда кредитная организация прекращает признание акций, паев на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» и отражает их на балансовых счетах по учету долевых ценных бумаг.

Глава 3. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению ценных бумаг

3.1. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся:

расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;

другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Перечисленные в настоящем пункте затраты представляют собой дополнительные затраты, которые не были бы понесены, если бы кредитная организация не приобретала ценную бумагу.

3.2. Затраты, указанные в пункте 3.1 настоящего Положения, принятые кредитной организацией к оплате до даты приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов по прочим операциям: счета раздела 2, раздела 3 или раздела 4 Главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций. Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется в рублях по официальному курсу на дату их осуществления.

В случае если кредитная организация в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг».

3.3. При приобретении ценной бумаги стоимость ценной бумаги и затрат, связанных с ее приобретением, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в ценные бумаги

Кредит счета по учету денежных средств, счета № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка

осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», счета № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и счета № 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», а в части затрат, связанных с приобретением, также счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» и счета № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг».

Если затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то такие затраты переводятся в валюту номинала по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют на дату приобретения.

3.4. При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 3 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг».

В части затрат, указанных в пункте 3.1 настоящего Положения и принятых кредитной организацией к оплате в день приобретения ценных бумаг, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 3 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.5. В случае незначительности величины затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, кредитная организация вправе одновременно отразить их на балансовом счете по учету расходов.

Уровень значительности кредитная организация утверждает в учетной политике.

3.6. На дату первоначального признания ценной бумаги ее стоимость отражается на соответствующем балансовом счете по учету ценных бумаг в валюте номинала.

3.7. Если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки (далее – премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам», открываемом на соответствующем балансовом счете второго порядка по учету долговых ценных бумаг.

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг, приобретаемых по цене выше их номинальной стоимости, отражается на лицевом счете выпуска (отдельной ценной бумаги или партии).

3.8. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения).

Если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит отражению

разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг. Критерии существенности утверждаются в учетной политике кредитной организации.

3.9. Понятия «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг применяются в значениях, определенных МСФО (IFRS) 13.

Если справедливая стоимость ценной бумаги подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги, признанная кредитной организацией существенной, отражается в составе прибыли или убытка следующим образом.

3.9.1. Отрицательная разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги признается расходом и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» или раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг (для долевого ценных бумаг) или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг (для долговых ценных бумаг).

3.9.2. Положительная разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги признается доходом и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг (для долевых ценных бумаг) или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг (для долговых ценных бумаг)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» или раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»).

3.10. Если справедливая стоимость долговой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, разница между справедливой стоимостью долговой ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению долговой ценной бумаги в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее – отсроченная разница).

Одновременно с отражением в бухгалтерском учете в соответствии с главой 4 настоящего Положения процентных доходов по долговой ценной бумаге отсроченная разница отражается в ОФР следующей бухгалтерской записью:

если отсроченная разница положительная:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагам» части 2 «Операционные доходы»);

если отсроченная разница отрицательная:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

Глава 4. Порядок отражения в бухгалтерском учете процентного дохода по долговым ценным бумагам

4.1. Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым ценным бумагам осуществляется следующим образом, если иное не утверждено в учетной политике кредитной организации на основании пункта 7.7 настоящего Положения.

4.1.1. В соответствии с пунктом 1.3 настоящего Положения стоимость долговых ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия.

4.1.2. Не позднее последнего дня месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь процентный доход, начисленный за истекший месяц

либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода.

При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный доход, начисленный за период с указанных в настоящем подпункте дат по дату выбытия (реализации) включительно.

4.1.3. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения без учета процентов (купонов), входящих в цену приобретения (дисконт), начисляется в течение срока их обращения в соответствии с выбранным методом начисления процентного дохода по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода с учетом требований пункта 1.4 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Не позднее последнего дня месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения.

При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных в настоящем подпункте дат по дату выбытия (реализации) включительно.

4.1.4. При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам и при частичном погашении номинала стоимость долговых ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения, и на сумму процентных доходов, начисленных за истекший месяц или с даты приобретения.

4.1.5. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купонов), входящих в цену

приобретения, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купонов) в течение срока обращения долговых ценных бумаг в соответствии с выбранным методом начисления процентных доходов и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 4 «Премии, уменьшающие процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит лицевого счета «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги.

4.2. Начисление процентов (купонов) по долговым ценным бумагам отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету начисленных процентов к получению соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

4.3. Начисление дисконта по долговым ценным бумагам отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета «Дисконт начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

4.4. Выплата процентов (погашение купонов) по долговым ценным бумагам отражается следующим образом.

4.4.1. В случае если кредитная организация учитывает процентные доходы по долговым ценным бумагам, уплаченные при приобретении, на лицевом счете выпуска (отдельной ценной бумаги или партии), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов – на полную сумму, выплаченную эмитентом

Кредит счета второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги:

лицевого счета по учету начисленных процентов к получению – на сумму процентного дохода, начисленного в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения;

лицевого счета выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) – на сумму, входящую в цену сделки.

4.4.2. В случае если кредитная организация учитывает процентные доходы по долговым ценным бумагам, уплаченные при приобретении, на лицевом счете по учету начисленных процентов к получению на полную сумму, выплаченную эмитентом, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги по лицевому счету по учету начисленных процентов к получению.

4.5. Частичное погашение номинала по долговым ценным бумагам отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов – на сумму частичного погашения, выплаченную эмитентом

Кредит счета второго порядка по учету вложений в долговые ценные бумаги.

4.6. После первоначального признания долговых ценных бумаг в случае отличия ЭПС от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, осуществляется корректировка их стоимости, которая отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»)

или

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг.

Глава 5. Порядок отражения в бухгалтерском учете долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

5.1. Долговые ценные бумаги, которые кредитная организация классифицировала при первоначальном признании как оцениваемые по

амортизированной стоимости, учитываются на балансовых счетах № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» и № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости».

5.2. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

5.3. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются.

5.4. Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагами и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443, Положением Банка России № 590-П.

5.4.1. Формирование резерва на возможные потери отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 50427 «Резервы на возможные потери» или счета № 51525 «Резервы на возможные потери».

5.4.2. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва на возможные потери отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50427 «Резервы на возможные потери» или счета № 51525 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

5.5. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете также отражается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Бухгалтерский учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в соответствии с главой 11 настоящего Положения.

5.6. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в соответствии с главой 4 настоящего Положения.

5.7. При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация осуществляет их переоценку по справедливой стоимости.

5.7.1. При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация осуществляет перенос стоимости долговых ценных бумаг следующими бухгалтерскими записями:

на амортизированную стоимость долговых ценных бумаг:

Дебет счета № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или счета № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

на сумму отрицательной разницы между амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью долговых ценных бумаг на дату реклассификации:

Дебет счета № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму положительной разницы между амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью долговых ценных бумаг на дату реклассификации:

Дебет счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Кроме того, кредитная организация восстанавливает резерв на возможные потери в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы» и отражает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочего совокупного дохода в корреспонденции со счетом № 70606 «Расходы».

ЭПС в результате реклассификации не корректируется.

5.7.2. При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация осуществляет перенос стоимости долговых ценных бумаг следующими бухгалтерскими записями:

на амортизированную стоимость долговых ценных бумаг:

Дебет счета № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или счета № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или счета № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

на сумму отрицательной разницы между амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью долговых ценных бумаг на дату реклассификации:

Дебет счета № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или счета № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»);

на сумму положительной разницы между амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью долговых ценных бумаг на дату реклассификации:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или счета № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кроме того, кредитная организация восстанавливает резерв на возможные потери в корреспонденции со счетом № 70601 «Доходы».

5.8. Выбытие (реализация) долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется в соответствии с главой 8 настоящего Положения.

Глава 6. Порядок отражения в бухгалтерском учете ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

6.1. Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются на балансовых счетах № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

6.2. Отражение в бухгалтерском учете операций по приобретению ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

6.3. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам

ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам (по партиям ценных бумаг либо по каждой ценной бумаге).

6.3.1. Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью на дату переоценки.

6.3.2. Кредитная организация учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов не производится.

По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу на дату проведения переоценки.

6.3.3. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется кредитной организацией: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг.

Кредитная организация вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки (переоценки) справедливой стоимости ценных бумаг в течение месяца.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

6.4. При проведении переоценки в соответствии с пунктом 6.3 настоящего Положения переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, за исключением случая, предусмотренного пунктом 8.5 настоящего Положения.

6.5. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переоценка отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

6.5.1. По приобретенным первыми ценным бумагам соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму положительной переоценки:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму отрицательной переоценки:

Дебет счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг.

6.5.2. Изменения между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью на дату последней оценки при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

увеличение положительной переоценки:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

уменьшение положительной переоценки:

Дебет счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета учета положительной переоценки ценных бумаг;

увеличение отрицательной переоценки:

Дебет счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг;

уменьшение отрицательной переоценки:

Дебет счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

6.5.3. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости), списываются в соответствии с пунктом 8.6 настоящего Положения.

6.6. Бухгалтерский учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагами и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируемого в

соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, осуществляется в соответствии с главой 11 настоящего Положения.

По долевым ценным бумагам, по которым кредитная организация при первоначальном признании приняла не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, резервы на возможные потери не формируются.

6.7. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в соответствии с главой 4 настоящего Положения.

6.8. При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости кредитная организация осуществляет корректировку стоимости ценных бумаг на сумму переоценки, накопленной в составе прочего совокупного дохода, и перенос стоимости ценных бумаг следующими бухгалтерскими записями:

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счету № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счету № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на скорректированную стоимость ценных бумаг:

Дебет счета № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или счета № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»

Кредит счета № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

ЭПС в результате реклассификации не корректируется.

6.9. При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация осуществляет перенос справедливой стоимости ценных бумаг на дату реклассификации следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или счета № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Суммы переоценки ценных бумаг, накопленные в составе прочего совокупного дохода, подлежат переносу на счета по учету доходов и расходов следующими бухгалтерскими записями:

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными

бумагами», раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами», раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»).

6.10. Выбытие (реализация) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в соответствии с главой 8 настоящего Положения.

6.11. При переносе акций, паев с балансовых счетов по учету долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» кредитная организация осуществляет перенос стоимости ценных бумаг следующим образом.

6.11.1. В случае утверждения кредитной организацией в учетной политике способа оценки акций, паев по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

Кредит счета № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

6.11.2. В случае утверждения кредитной организацией в учетной политике способа оценки акций, паев без проведения последующей переоценки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

Кредит счета № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию следующими бухгалтерскими записями:

сумма положительной переоценки:

Дебет счета № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»)

Кредит счета по учету положительной переоценки ценных бумаг;
сумма отрицательной переоценки:

Дебет счета по учету отрицательной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

Глава 7. Порядок отражения в бухгалтерском учете ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

7.1. Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

7.2. Отражение в бухгалтерском учете операций по приобретению ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

7.3. Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных

бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам ценных бумаг, эмитентам ценных бумаг).

7.3.1 Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью на дату переоценки.

7.3.2. Кредитная организация учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов не производится.

По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу на дату проведения переоценки.

7.3.3. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется кредитной организацией: не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг.

Кредитная организация вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки (переоценки) справедливой стоимости ценных бумаг в течение месяца.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

7.4. При проведении переоценки в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Положения переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, за исключением случая, предусмотренного пунктом 8.5 настоящего Положения.

7.5. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценка отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

7.5.1. По приобретенным первыми ценным бумагам соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму положительной переоценки:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»);

на сумму отрицательной переоценки:

Дебет счета № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2

«Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг.

7.5.2. Изменения между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью на дату последней оценки при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

отрицательная переоценка в пределах положительной:

Дебет счета по учету доходов от переоценки ценных бумаг № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы») или расходов от переоценки ценных бумаг № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета учета положительной переоценки ценных бумаг;

положительная переоценка в пределах отрицательной:

Дебет счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг

Кредит счета по учету доходов от переоценки ценных бумаг № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными

бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы») или расходов от переоценки ценных бумаг № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

Сумма превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а также сумма увеличения положительной (отрицательной) переоценки отражается в соответствии с подпунктом 7.5.1 настоящего пункта.

7.6. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

7.7. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в соответствии с главой 4 настоящего Положения.

Кредитная организация вправе установить в учетной политике порядок бухгалтерского учета процентных доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при котором подлежат начислению только купоны.

7.8. При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости кредитная организация осуществляет перенос стоимости ценных бумаг следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»

Кредит счета № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости».

ЭПС определяется на основе справедливой стоимости ценных бумаг на дату реклассификации.

7.9. При проведении реклассификации ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация осуществляет перенос стоимости ценных бумаг следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

ЭПС определяется на основе справедливой стоимости ценных бумаг на дату реклассификации.

7.10. Выбытие (реализация) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в соответствии с главой 8 настоящего Положения.

7.11. При переносе акций, паев с балансовых счетов по учету долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» кредитная организация осуществляет перенос стоимости ценных бумаг следующим образом.

7.11.1. В случае утверждения кредитной организацией в учетной политике способа оценки акций, паев по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

Кредит счета № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

7.11.2. В случае утверждения кредитной организацией в учетной политике способа оценки акций, паев без проведения последующей переоценки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»

Кредит счета № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию следующими бухгалтерскими записями:

сумма положительной переоценки:

Дебет счета № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»)

Кредит счета по учету положительной переоценки ценных бумаг;

сумма отрицательной переоценки:

Дебет счета по учету отрицательной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

Глава 8. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по выбытию (реализации, погашению) ценных бумаг

8.1. Операции, связанные с выбытием (реализацией, погашением) ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.

8.2. В учетной политике кредитной организации должен быть утвержден один из следующих способов оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN):

по средней стоимости ценных бумаг;

по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода

ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

8.3. К затратам, связанным с выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;

другие затраты, непосредственно связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг.

8.4. Если затраты, связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют на дату приобретения.

8.5. Выбытие ценной бумаги в бухгалтерском учете отражается с учетом следующего.

На дату прекращения признания ценных бумаг осуществляется начисление процентных доходов по долговым ценным бумагам, отражение в бухгалтерском учете затрат, связанных с выбытием (реализацией) ценных бумаг, а также осуществляется корректировка амортизированной стоимости ценных бумаг и, если ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка их справедливой стоимости.

8.5.1. Начисление процентного дохода по долговой ценной бумаге отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 4 настоящего Положения.

8.5.2. Начисление дисконта по долговой ценной бумаге отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 4.1 и 4.3 настоящего Положения.

8.5.3. По дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» отражаются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги (на стоимость ценной бумаги, включая процентный доход, премию и дисконт по долговой ценной бумаге, начисленные в соответствии с пунктами 4.1–4.3 настоящего Положения),

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов, счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (на сумму затрат по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящихся к данному договору (сделке),

Кредит счета второго порядка по переоценке ценных бумаг – положительные разницы, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», счету № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», счету № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», счету № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», счету № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», счету № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (на сумму положительной переоценки ценных бумаг, приходящейся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

8.5.4. По кредиту счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» отражаются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов или счета № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (на справедливую стоимость получаемого возмещения, в том числе на сумму, поступившую по погашению ценных бумаг, либо на стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки),

Дебет счета второго порядка по переоценке ценных бумаг – отрицательные разницы, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», счету № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», счету № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», счету № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», счету № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», счету № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг, приходящейся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости)

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

8.5.5. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от продажи (погашения) ценных бумаг отражается следующими бухгалтерскими записями:

положительный финансовый результат:

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»);

отрицательный финансовый результат:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

8.5.6. При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, их стоимость списывается по дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Одновременно с бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 8.5.3 и 8.5.4 настоящего пункта, суммы переоценки (отраженные на счете № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и счете № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»), приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов следующими бухгалтерскими записями:

суммы положительной переоценки:

Дебет счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»);

суммы отрицательной переоценки:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагам» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

8.5.7. При выбытии (реализации) долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, их стоимость списывается по дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Одновременно с бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 8.5.3 и 8.5.4 настоящего пункта, суммы переоценки (отраженные на счете № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и счете № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»), приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счет по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка следующими бухгалтерскими записями:

суммы положительной переоценки:

Дебет счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»

или

Кредит счета № 10901 «Непокрытый убыток»;

суммы отрицательной переоценки:

Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток»

или

Дебет счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»

Кредит счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

8.6. Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

8.6.1. По дебету счета выбытия (реализации) отражается стоимость выбывающей ценной бумаги в соответствии с подпунктом 8.5.3 пункта 8.5 настоящего Положения.

По кредиту счета выбытия (реализации) отражается справедливая стоимость получаемой взамен ценной бумаги в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги.

8.6.2. При неравноценном обмене сумма, подлежащая доплате (получению), отражается по дебету (кредиту) счета по учету выбытия (реализации) в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) кредитной организации по прочим операциям.

Глава 9. Порядок отражения в бухгалтерском учете договоров репо

9.1. Денежные средства, предоставленные по первой части договора репо, отражаются на счетах по учету прочих размещенных средств в порядке, установленном Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации _____ № _____ (далее – Положение Банка России № 605-П).

Денежные средства, полученные по первой части договора репо, отражаются на счетах по учету прочих привлеченных средств в порядке,

установленном Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации _____ № _____ (далее – Положение Банка России № 604-П).

Аналитический учет по счетам по учету прочих привлеченных (размещенных) средств ведется таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах и требованиях по возврату денежных средств по каждому договору репо.

9.2. Отражение операций по предоставлению ценных бумаг по договору репо в бухгалтерском учете осуществляется следующим образом.

9.2.1. Корректировки стоимости ценных бумаг, переданных по договорам репо, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с главами 3 и 4 настоящего Положения.

9.2.2. Переоценка ценных бумаг, переданных по договорам репо, осуществляется в соответствии с главами 6 и 7 настоящего Положения.

9.2.3. Учет начисленных процентных доходов по переданным по договорам репо долговым ценным бумагам осуществляется в соответствии с главой 4 настоящего Положения.

9.2.4. Учет начисленных доходов по переданным по договорам репо долевым ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025 (далее – Положение Банка России № 446-П).

В зависимости от согласованных с первоначальным покупателем условий исполнение им обязательств по выплатам эмитента по ценным бумагам, причитающимся первоначальному продавцу, отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

При получении денежными средствами выплат по долговым ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

При получении денежными средствами выплат по долевым ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

В случае несовпадения даты выплаты эмитента по ценным бумагам и даты исполнения первоначальным покупателем обязательств перед первоначальным продавцом по указанным выплатам возникающая задолженность отражается на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям».

При предоставлении первоначальному покупателю на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет соответствующего счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, счета № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

Бухгалтерский учет начисленного процентного дохода по размещенным средствам осуществляется в соответствии с пунктом 2.6 Положения Банка России № 605-П.

9.3. Доходы (расходы) по договору репо представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора репо. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора репо скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору репо, или на сумму иных выплат, осуществляемых в рамках договора репо, то расчет суммы доходов (расходов) по договору репо осуществляется с учетом соответствующих выплат.

Возникающие по договору репо доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) денежных средств.

Возникающие по договору репо доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.

9.4. Операции, связанные с исполнением требований и обязательств по договору репо, отражаются в корреспонденции со следующими счетами по учету расчетов:

№ 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», в случае если указанные операции совершаются кредитными организациями через посредников;

№ 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» и № 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», в случае если указанные операции совершаются на фондовых биржах или на других организованных торгах кредитными организациями в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг;

№ 47422 «Обязательства по прочим операциям» и № 47423 «Требования по прочим операциям», если договоры репо заключаются кредитными организациями самостоятельно не на организованных торгах.

Образовавшаяся на счетах по учета расчетов дебиторская (кредиторская) задолженность, связанная с исполнением требований и обязательств по договору репо, погашается в корреспонденции с банковскими (расчетными) счетами получателя (плательщика) денежных средств или со счетами для осуществления клиринга, если договоры репо заключаются кредитными организациями – участниками клиринга.

9.5. Под компенсационными взносами понимается уплата денежных средств или передача ценных бумаг в случае изменения цены ценных бумаг или в иных случаях, предусмотренных договором репо, приводящие к уменьшению (увеличению) обязательства по передаче ценных бумаг или денежных средств по второй части договора репо.

9.6. Под договором репо 1 понимается договор репо между первоначальным продавцом и первоначальным покупателем ценных бумаг, под договором репо 2 – договор репо, в соответствии с которым первоначальным покупателем совершаются операции с ценными бумагами, полученными по договору репо 1.

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором репо сроки подлежат отражению в бухгалтерском учете все процентные доходы или расходы, а также прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального предоставления (привлечения) денежных средств или ценных бумаг по первой части договора репо. Кредитная организация вправе начислять процентные доходы и расходы, а также прочие расходы (затраты по сделке) по договору репо в течение месяца. Периодичность и порядок начисления процентных доходов и расходов, а также прочих расходов (затрат по сделке) по договору репо при необходимости определяется (утверждается) кредитной организацией в стандартах экономического субъекта.

9.7. Исполнение первой части договора репо отражается в бухгалтерском учете первоначального продавца следующим образом.

9.7.1. Передача ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого осуществляется передача ценных бумаг.

9.7.2. Получение денежных средств от первоначального покупателя по первой части договора репо отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств.

9.8. Исполнение второй части договора репо отражается в бухгалтерском учете первоначального продавца следующим образом.

9.8.1. Перевод денежных средств первоначальному покупателю отражается следующими бухгалтерскими записями:

в случае если у первоначального продавца возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо, обязательство по возврату денежных средств по договору репо равно сумме привлеченных денежных средств, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств, и начисленных процентов:

Дебет соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств (на сумму привлеченных денежных средств),

Дебет счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов» или счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» (на сумму начисленных процентов)

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств);

в случае если у первоначального продавца возникают доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо, обязательство по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы привлеченных денежных

средств, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств, на сумму начисленных процентов:

Дебет соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств (на сумму привлеченных денежных средств)

Кредит счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» (на сумму начисленных процентов),

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств).

9.8.2. Получение ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

9.9. Компенсационные взносы отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца следующим образом.

9.9.1. Перевод денежных средств (в размере компенсационного взноса) отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

9.9.2. Получение ценных бумаг (в размере компенсационного взноса) отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг

Кредит счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

9.9.3. Получение денежных средств (в размере компенсационного взноса) отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств.

9.9.4. Передача ценных бумаг (в размере компенсационного взноса) отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого осуществляется передача ценных бумаг.

9.10. В зависимости от согласованных с контрагентом условий исполнение им обязательств по выплатам эмитента по ценным бумагам, причитающимся первоначальному продавцу, отражается в бухгалтерском учете первоначального продавца следующим образом.

9.10.1. При получении выплат по долговым ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала) денежными средствами осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

9.10.2. При получении выплат по долевым ценным бумагам денежными средствами осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

9.10.3. При направлении денежных средств (выплат эмитента по ценным бумагам) на уменьшение обязательства по возврату денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств

Кредит счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

9.10.4. При предоставлении денежных средств (выплат эмитента по ценным бумагам) контрагенту на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет соответствующего счета по учету прочих размещенных средств
Кредит счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

9.11. При неисполнении второй части договора репо в установленный срок в конце операционного дня осуществляются следующие бухгалтерские записи:

в случае если у первоначального продавца возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо, обязательство по возврату денежных средств в сумме привлеченных денежных средств и начисленных процентов переносится на соответствующие счета по учету просроченной межбанковской задолженности и просроченных процентов либо неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов;

в случае если у первоначального продавца возникают доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо, сумма начисленных процентов списывается со счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» в корреспонденции с соответствующим счетом по учету прочих привлеченных средств, после чего обязательство по возврату денежных средств переносится на соответствующие счета по учету просроченной межбанковской задолженности либо неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

9.12. Если контрагентами достигнута договоренность об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца как реализация ценных бумаг в соответствии с

главой 8 настоящего Положения. При этом сумма обязательства по возврату денежных средств списывается с соответствующих счетов по учету просроченной межбанковской задолженности и просроченных процентов либо неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов и отражается по кредиту счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции со счетом по учету расчетов.

Этим же днем сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

9.13. Исполнение первой части договора репо отражается в бухгалтерском учете первоначального покупателя следующим образом.

9.13.1. Получение ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Стоимость ценных бумаг, полученных по договору репо 1, отраженная на счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», учитывается на нем до исполнения обязательств по второй части договора репо 1 (кроме случая, предусмотренного подпунктом 9.14.2 пункта 9.14 настоящего Положения).

9.13.2. Перевод денежных средств первоначальному продавцу по первой части договора репо отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета по учету прочих размещенных средств
Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

9.14. При совершении первоначальным покупателем операций с ценными бумагами, полученными по договору репо 1, бухгалтерский учет таких операций осуществляется следующим образом.

9.14.1. Передача ценных бумаг (части ценных бумаг) по договору репо 2 отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (на сумму требования по обратной поставке ценных бумаг)

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Получение денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2»).

Стоимость ценных бумаг, переданных по договору репо 2, учитывается на счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» до исполнения обязательств по второй части договора

репо 2 (кроме случая, предусмотренного подпунктом 9.17.2 пункта 9.17 настоящего Положения).

9.14.2. При реализации ценных бумаг (части ценных бумаг), полученных по договору репо 1, осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Стоимость реализованных ценных бумаг списывается со счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (на стоимость реализованных ценных бумаг)

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Одновременно денежные средства, полученные от реализации ценных бумаг, отражаются по кредиту счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», а обязательство по обратной поставке ценных бумаг – по дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету расчетов, счета № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», счета № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» или балансового счета по учету денежных средств

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1»).

Обязательство по обратной поставке ценных бумаг не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца переоценивается по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

Кредитная организация вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки (переоценки) справедливой стоимости обязательства по обратной поставке ценных бумаг в течение месяца.

9.14.3. При последующем приобретении в целях исполнения второй части договора репо 1 ценных бумаг, обязательство по обратной поставке которых отражено на счете по учету прочих привлеченных средств, одновременно осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

Восстановление на счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» стоимости ценных бумаг, полученных по договору репо 1, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Прекращение бухгалтерского учета обязательства по обратной поставке ценных бумаг на счете по учету прочих привлеченных средств отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории.

Списание суммы обязательства отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1»)

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Разница между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по обратной поставке ценных бумаг, списываемого с соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1»), подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

9.15. Аналитический учет обязательств и требований по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо на внебалансовых счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной

основе» и № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ведется таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах и требованиях по каждому договору репо.

9.16. Обязательства и требования по обратной поставке ценных бумаг, учтенные соответственно на внебалансовых счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» и № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца переоцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Кредитная организация вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки (переоценки) справедливой стоимости обязательства и требования по обратной поставке ценных бумаг в течение месяца.

9.17. Исполнение второй части договора репо 1 отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

9.17.1. Обратная поставка ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

9.17.2. Если ценные бумаги (часть ценных бумаг), полученные по договору репо 1, были переданы по договору репо 2, срок исполнения которого превышает срок исполнения договора репо 1, на стоимость ценных бумаг, имеющих у первоначального покупателя (в том числе приобретенных в дату исполнения второй части договора репо 1) и

учитываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, соответствующих переданным по договору репо 2 и учитываемых на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого осуществляется обратная поставка ценных бумаг.

Одновременно требование по обратной поставке соответствующих ценных бумаг по договору репо 2 списывается с внебалансового счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

9.17.3. Получение денежных средств от первоначального продавца отражается следующими бухгалтерскими записями:

в случае если у первоначального покупателя возникают доходы от предоставления денежных средств по договору репо, требование по возврату денежных средств по договору репо равно сумме предоставленных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, и начисленных процентов:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму требования по возврату денежных средств)

Кредит балансового счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» (на сумму начисленных процентов),

Кредит соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств (на сумму предоставленных денежных средств);

в случае если у первоначального покупателя возникают расходы по привлечению ценных бумаг по договору репо, требование по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы размещенных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, на сумму начисленных процентов:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму требования по возврату денежных средств),

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов» или балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» (на сумму начисленных процентов)

Кредит соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств (на сумму предоставленных денежных средств).

9.18. Исполнение второй части договора репо 2 отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

9.18.1. Перевод денежных средств первоначальному покупателю по договору репо 2 отражается следующими бухгалтерскими записями:

в случае если у первоначального продавца по договору репо 2 возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо 2:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2») (на сумму привлеченных денежных средств по договору репо 2),

Дебет балансового счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов» или балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» (на сумму начисленных процентов по договору репо 2)

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств по договору репо 2);

в случае если у первоначального продавца по договору репо 2 возникают доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо 2:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2») (на сумму привлеченных денежных средств по договору репо 2)

Кредит балансового счета № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» (на сумму начисленных процентов по договору репо 2),

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств по договору репо 2).

9.18.2. Получение ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит внебалансового счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

9.18.3. Если полученные ценные бумаги (часть ценных бумаг) в соответствии с подпунктом 9.17.2 пункта 9.17 настоящего Положения учитываются на балансовом счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого осуществлялась обратная поставка ценных бумаг по договору репо 1

Кредит балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

9.19. Компенсационные взносы отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя следующим образом.

9.19.1. Получение денежных средств (в размере компенсационного взноса) отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств.

9.19.2. Передача ценных бумаг (в размере компенсационного взноса) отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

9.19.3. Перевод денежных средств (в размере компенсационного взноса) отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов.

9.19.4. Получение ценных бумаг (в размере компенсационного взноса) отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

9.20. Выплаты эмитента по ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала), причитающиеся первоначальному продавцу, определяются исходя из условий договора репо и отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя не позднее дня, предусмотренного условиями договора репо для исполнения им обязательств перед первоначальным продавцом по указанным выплатам, следующей бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) «Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

Кредит балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) «Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»).

9.21. В зависимости от согласованных с контрагентом условий исполнение обязательств по выплатам, указанным в пункте 9.20 настоящего Положения, отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

9.21.1. При переводе денежными средствами осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) «Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов.

9.21.2. При направлении на уменьшение требования по возврату денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) «Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

Кредит соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств.

9.21.3. При последующем возврате на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам)

«Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

Кредит соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

9.22. Выплаты эмитента по ценным бумагам, осуществленные в период действия договора репо 1, требования по которым учтены первоначальным покупателем в соответствии с пунктом 9.20 настоящего Положения, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

9.22.1. Если обязательство по обратной поставке ценных бумаг учтено на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», получение денежных средств от эмитента ценных бумаг или от первоначального покупателя по договору репо 2 (в случае передачи полученных ценных бумаг по договору репо 2) отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) «Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»).

9.22.2. Если обязательство по обратной поставке ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств (в случае реализации ценных бумаг), требование по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания, списывается с балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» следующими бухгалтерскими записями:

по долевым ценным бумагам:

Дебет балансового счета по учету расходов (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по

операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) «Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»);

по долговым ценным бумагам:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1»)

Кредит балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (по отдельному (отдельным) лицевому (лицевым) счету (счетам) «Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»).

9.23. Разница между суммой денежных средств, поступивших от эмитента, и суммой денежных средств, подлежащих переводу (переведенных) первоначальному продавцу, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с согласованным с контрагентом порядком урегулирования расчетов по указанной разнице.

9.24. При неисполнении второй части договора репо в установленный срок в конце операционного дня осуществляются следующие бухгалтерские записи.

В случае если у первоначального покупателя возникают доходы от предоставления денежных средств по договору репо, требование по возврату денежных средств в сумме предоставленных денежных средств и начисленных процентов переносится на соответствующие балансовые счета по учету просроченной межбанковской задолженности и просроченных процентов либо просроченной задолженности по прочим размещенным средствам и просроченным процентам.

В случае если у первоначального покупателя возникают расходы по привлечению ценных бумаг по договору репо, сумма начисленных процентов списывается с балансового счета № 47426 «Обязательства по уплате процентов» или балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом по учету прочих размещенных средств, после чего требование по возврату денежных средств переносится на соответствующие балансовые счета по учету просроченной межбанковской задолженности либо просроченной задолженности по прочим размещенным средствам.

9.25. Если контрагентами достигнута договоренность об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, полученных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя следующим образом.

9.25.1. Как приобретение ценных бумаг:

Дебет балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории (на сумму требования по возврату денежных средств)

Кредит балансового счета по учету просроченных процентов (на сумму начисленных процентов),

Кредит балансовых счетов по учету просроченной межбанковской задолженности либо просроченной задолженности по прочим размещенным средствам (на сумму просроченной задолженности по предоставленным денежным средствам).

Одновременно обязательства по обратной поставке ценных бумаг, учтенные на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», списываются в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету балансового счета по учету вложений в ценные бумаги в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

В случае если ценные бумаги, полученные по договору репо 1, были переданы по договору репо 2, срок исполнения которого превышает срок исполнения договора репо 1, дальнейший учет ценных бумаг, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги по итогам урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо 1, осуществляется в соответствии с подпунктом 9.17.2 пункта 9.17 настоящего Положения.

9.25.2. Если ценные бумаги, полученные по первой части договора репо, были реализованы:

на сумму списываемой просроченной задолженности по предоставленным денежным средствам и просроченной задолженности по процентам:

Дебет балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит балансовых счетов по учету просроченной межбанковской задолженности или просроченной задолженности по прочим размещенным средствам,

Кредит балансового счета по учету просроченных процентов (на сумму начисленных процентов по договору репо, причитающихся к получению первоначальным покупателем за предоставление денежных средств);

на сумму списываемого обязательства по обратной поставке ценных бумаг:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1»)

Кредит балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету балансового счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

Этим же днем сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

Глава 10. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг

10.1. Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации – кредитора операций по предоставлению ценных бумаг в заем осуществляется следующим образом.

10.1.1. Переоценка ценных бумаг, переданных в заем, осуществляется в соответствии с главами 6 и 7 настоящего Положения.

10.1.2. Учет начисленных процентных доходов и отражение корректировок стоимости переданных в заем долговых ценных бумаг осуществляется в соответствии с главой 4 настоящего Положения.

10.1.3. Учет начисленных доходов по долевым ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

В зависимости от согласованных с заемщиком условий исполнение им обязательств по выплатам эмитента по ценным бумагам, причитающимся кредитной организации – кредитору, отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

При получении денежными средствами выплат по долговым ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

При получении денежными средствами выплат по долевым ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

В случае несовпадения даты выплаты эмитента по ценным бумагам и даты исполнения заемщиком обязательств перед кредитором по указанным выплатам возникающая задолженность отражается на счете № 47423 «Требования по прочим операциям».

При предоставлении ценных бумаг заемщику на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет соответствующего счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, счета № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

Бухгалтерский учет начисленного процентного дохода по размещенным средствам осуществляется в соответствии с пунктом 2.6 Положения Банка России № 605-П.

10.1.4. Обязательство по оплате затрат по предоставлению ценных бумаг в заем отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50907 «Затраты по операциям займа ценных бумаг»

Кредит счета № 50906 «Расчеты по расходам по операциям займа ценных бумаг».

10.1.5. Исполнение обязательства по оплате затрат по предоставлению ценных бумаг в заем, в том числе в счет будущих периодов, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50906 «Расчеты по расходам по операциям займа ценных бумаг»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

10.1.6. На балансовом счете по учету расходов затраты по предоставлению ценных бумаг в заем отражаются в соответствии с выбранным методом начисления следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 3 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 50907 «Затраты по операциям займа ценных бумаг».

10.2. Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации – заемщика операций по получению ценных бумаг в заем осуществляется следующим образом.

10.2.1. Ценные бумаги, полученные в заем, отражаются на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям,

совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг, отраженное на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», учитывается на нем до исполнения (прекращения) указанного обязательства, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 10.2.3 настоящего пункта.

На внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости осуществляется с отражением ее результатов в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» следующей бухгалтерской записью:

на сумму положительной переоценки:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»;

на сумму отрицательной переоценки:

Дебет счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

10.2.2. При передаче кредитной организацией – заемщиком заимствованных ценных бумаг контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, стоимость переданных ценных бумаг отражается на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» и учитывается на нем до их возврата или прекращения требований по их возврату, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 10.2.6 настоящего пункта.

На внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости осуществляется с отражением ее результатов в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» следующей бухгалтерской записью:

на сумму положительной переоценки:

Дебет счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;

на сумму отрицательной переоценки:

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Получение ценных бумаг, требования по возврату которых учитываются на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

10.2.3. При реализации кредитной организацией – заемщиком заимствованных ценных бумаг указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Одновременно денежные средства, полученные от реализации заимствованных ценных бумаг, отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»).

Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, учтенные на балансовых счетах по учету привлеченных средств, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости и отражаются следующими бухгалтерскими записями:

на сумму увеличения обязательства:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»);

на сумму уменьшения обязательства:

Дебет счета по учету привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»)

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»).

10.2.4. При последующем приобретении в целях исполнения обязательств по договору займа ценных бумаг, обязательство по возврату которых отражено на балансовом счете по учету привлеченных средств, одновременно осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

Восстановление на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» стоимости заимствованных ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Прекращение бухгалтерского учета обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг на балансовом счете по учету привлеченных средств отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории.

Списание суммы обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет соответствующего счета по учету привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»)

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Разница между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, списываемого с соответствующего счета по учету привлеченных средств (лицевой счет «Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг»), подлежит отнесению на счета № 70601 «Доходы» или № 70606 «Расходы» (по соответствующему символу доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) следующими бухгалтерскими записями:

на сумму положительной разницы между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг:

Дебет счета № 70606 «Расходы»

Кредит счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;

на сумму отрицательной разницы между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг:

Дебет счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счета № 70601 «Доходы».

10.2.5. Исполнение кредитной организацией – заемщиком обязательств по договору займа отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

10.2.6. Если заимствованные ценные бумаги были переданы кредитной организацией – заемщиком контрагенту по операции, совершаемой на возвратной основе, срок исполнения которой превышает срок действия договора займа, на стоимость ценных бумаг, имеющих у кредитной организации – заемщика (в том числе приобретенных в целях исполнения обязательств по договору займа) и учитываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, соответствующих переданным по операции, совершаемой на возвратной основе, и учитываемым на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит соответствующего счета по учету вложений в ценные бумаги.

Одновременно требование по возврату соответствующих ценных бумаг по операции, совершаемой на возвратной основе, списывается с внебалансового счета № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

10.2.7. Выплаты эмитента по заимствованным ценным бумагам, причитающиеся кредитору, определяются исходя из условий договора займа и подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете кредитной организации – заемщика не позднее дня, предусмотренного договором займа для исполнения ею обязательств перед кредитором по указанным выплатам, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Обязательства по

выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»).

10.2.8. В зависимости от согласованных с кредитором условий исполнение кредитной организацией – заемщиком обязательств по указанным в подпункте 10.2.7 настоящего пункта выплатам отражается следующими бухгалтерскими записями:

при перечислении денежными средствами:

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

Кредит счета по учету денежных средств;

при последующем возврате на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

Кредит счета по учету привлеченных средств.

Бухгалтерский учет начисленного процентного расхода по привлеченным средствам осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 604-П.

10.2.9. Выплаты эмитента по ценным бумагам, осуществленные в течение срока действия договора займа, требования по которым учтены кредитной организацией – заемщиком в соответствии с подпунктом 10.2.7 настоящего пункта, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) «Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»).

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету привлеченных средств (в случае реализации заимствованных ценных бумаг), требование по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания, учтенное на отдельном лицевом счете счета № 47423 «Требования по прочим операциям», подлежит списанию на счет № 70606 «Расходы» (по соответствующему символу расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами). Разница между суммой денежных средств, поступивших от эмитента, и суммой денежных средств, подлежащих перечислению (перечисленных) кредитору, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с согласованным с кредитором порядком урегулирования расчетов по указанной разнице.

10.3. Прекращение обязательств по договору займа посредством предоставления заемщиком ценных бумаг, не являющихся предметом договора займа, отражается в бухгалтерском учете кредитной организации – кредитора как операция мены ценных бумаг в соответствии с пунктом 8.6 настоящего Положения.

10.4. Прекращение обязательств по договору займа посредством предоставления денежных средств отражается следующим образом.

10.4.1. В балансе кредитной организации – кредитора данная операция отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с главой 8 настоящего Положения.

При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». По дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» отражается стоимость ценных бумаг, числящаяся на счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Этим же днем остаток (при его наличии), образовавшийся на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счета № 70601 «Доходы» или № 70606 «Расходы» (по соответствующему символу доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

10.4.2. В балансе кредитной организации – заемщика данная операция отражается как приобретение заимствованных ценных бумаг в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

Одновременно обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг списывается с внебалансового счета № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету привлеченных средств (в случае реализации заимствованных ценных бумаг), сумма денежных средств, предоставленных в погашение займа, отражается по дебету счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг, а обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг – по кредиту счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Этим же днем остаток (при его наличии), образовавшийся на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», подлежит отнесению на счета № 70601 «Доходы» или № 70606 «Расходы» (по соответствующему символу доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

10.5. Процентные расходы по операциям займа ценных бумаг и процентные доходы от операций займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

10.5.1. Начисление и уплата процентов по договору займа ценных бумаг учитывается кредитной организацией – заемщиком на счетах по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

Начисление процентного расхода по договору займа ценных бумаг

отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

Перевод денежных средств на сумму начисленных процентов по договору займа ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

10.5.2. Начисление и получение процентов по договору займа ценных бумаг учитывается кредитной организацией – кредитором на счетах по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам.

Начисление процентного дохода по договору займа ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

Поступление денежных средств в размере начисленных процентов по договору займа ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету начисленных процентов (к получению) по прочим предоставленным средствам.

Глава 11. Порядок отражения в бухгалтерском учете оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

11.1. Кредитная организация должна признавать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам кредитная организация определяет (утверждает) в учетной политике, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9.

Долговая ценная бумага является кредитно-обесцененным финансовым активом, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением обесценения долговых ценных бумаг являются наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения эмитента;
- нарушение эмитентом условий погашения или выплаты процентных доходов по долговой ценной бумаге;
- появление признаков банкротства эмитента;
- исчезновение активного рынка для долговой ценной бумаги в результате финансовых затруднений у эмитента;
- покупка долговой ценной бумаги с большой скидкой (дисконтом);
- иные случаи в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Кредитная организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта параметры событий, подтверждающих кредитное обесценение долговых ценных бумаг, число таких событий, а также характеристики рынка, признаваемого активным.

Долговые ценные бумаги, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются

кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

11.2. По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, кредитная организация оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки с даты первоначального признания на постоянной основе (ежедневно) в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по данным долговым ценным бумагам с даты первоначального признания.

11.3. По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, кредитная организация оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки с даты первоначального признания на постоянной основе (ежедневно) в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения эмитентом своих обязательств по долговым ценным бумагам (далее – кредитный риск) значительно увеличился с даты первоначального признания.

11.4. По кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, кредитная организация оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки с даты первоначального признания на постоянной основе (ежедневно) как разницу между амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭПС по долговой ценной бумаге.

При применении метода ЭПС по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, кредитная организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

11.5. Кредитная организация оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по долговой ценной бумаге с даты первоначального признания. При определении значительного увеличения кредитного риска кредитная организация должна руководствоваться требованиями, установленными МСФО (IFRS) 9. Критерии значительного увеличения кредитного риска кредитная организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, кредитная организация основывается на обоснованной и подтверждаемой прогнозной информации, если такая прогнозная информация является доступной, и не может полагаться только на информацию о просроченных платежах. Если прогнозная информация является недоступной, кредитная организация может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания.

Независимо от способа, с помощью которого кредитная организация оценивает значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, кредитная организация признает, что кредитный риск по долговой ценной бумаге значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные условиями выпуска платежи просрочены более чем на 30 дней и у кредитной организации отсутствует подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с даты первоначального признания. Если кредитная организация определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные условиями выпуска платежи были просрочены более чем на 30 дней, указанное в настоящем абзаце допущение не применяется.

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по долговой ценной бумаге с даты первоначального признания, должны учитывать характеристики долговой

ценной бумаги и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых активов.

Кредитная организация не должна ставить определение даты значительного увеличения кредитного риска и оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок в зависимость от даты, когда долговая ценная бумага становится кредитно-обесцененной или наступает дефолт.

Дефолт наступает не позже, чем когда долговая ценная бумага просрочена на 90 дней, за исключением случаев, когда кредитная организация располагает подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что просрочка более 90 дней является более уместным условием дефолта.

При определении дефолта кредитная организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

11.6. Если денежные потоки по долговой ценной бумаге были изменены и ее признание не было прекращено, кредитная организация оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по долговой ценной бумаге, путем сравнения оценки риска дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий выпуска) и оценки риска дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных условий выпуска).

11.7. Если подтверждение значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного финансового актива недоступно, кредитная организация выполняет оценку значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе финансовых активов.

11.8. Если кредитная организация не располагает подтверждаемой информацией, которая доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, она должна оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе.

11.9. Если кредитная организация оценила оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую дату определяет, что условие значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания по данным долговым ценным бумагам более не выполняется, то на текущую дату кредитная организация оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

11.10. Кредитная организация признает разницу между величиной оценки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и величиной предыдущей оценки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в качестве доходов или расходов от обесценения.

11.11. Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок обращения долговых ценных бумаг. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если кредитная организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено условиями выпуска.

В случае долговых ценных бумаг, не являющихся кредитно-обесцененными, ожидаемый кредитный убыток определяется как приведенная стоимость разницы между предусмотренными условиями выпуска ценной бумаги денежными потоками, которые причитаются кредитной организации, и денежными потоками, которые кредитная организация ожидает получить.

По кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые при этом не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, кредитная организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги до

корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭПС по долговой ценной бумаге.

11.12. Порядок аналитического учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам определяется кредитной организацией самостоятельно.

11.13. Оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и не являющимся на дату оценки кредитно-обесцененными, осуществляется в соответствии с пунктами 11.2 и 11.3 настоящего Положения.

Оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с пунктом 11.4 настоящего Положения.

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по

долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

После даты признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененными кредитная организация вправе отражать сумму восстановления (уменьшения ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков, в качестве процентного дохода, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»), счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от

корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»).

Бухгалтерские записи, связанные с признанием процентного дохода, кредитные организации осуществляют не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату выбытия (реализации, погашения) или списания долговых ценных бумаг.

11.14. Оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся на дату оценки кредитно-обесцененными, осуществляется в соответствии с пунктами 11.2 и 11.3 настоящего Положения.

Оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с пунктом 11.4 настоящего Положения.

Формирование (увеличение ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 10630 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Восстановление (уменьшение ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10630 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

11.15. Отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при реклассификации долговых ценных бумаг осуществляется следующим образом.

На дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного ранее по данным ценным бумагам, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 50427 «Резервы на возможные потери» или счета № 51525 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»);

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим

символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери») или счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»).

На дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация списывает сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного ранее по данным ценным бумагам, следующими бухгалтерскими записями.

Дебет счета № 50427 «Резервы на возможные потери» или счета № 51525 «Резервы на возможные потери»,

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»);

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери») или счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы,

на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»).

Одновременно формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери»» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 10630 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

На дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости кредитная организация списывает сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного ранее по данным ценным бумагам, и формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10630 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

На дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в

категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного ранее по данным ценным бумагам, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10630 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

При реклассификации отдельного финансового актива или нескольких финансовых активов, оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении которых производилась на групповой основе, списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки производится в сумме, определенной кредитной организацией на основании собственного профессионального суждения.

Глава 12. Заключительные положения

12.1. При применении настоящего Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ.

12.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина