

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

«28» декабря 2015 г.

№ 525-П

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

**Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
хеджирования кредитными организациями**

Настоящее положение на основании 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, № 41, ст. 5639) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка

России от 22 декабря 2015 года № 38) устанавливает для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета хеджирования.

Глава 1. Общие положения

1.1. Бухгалтерский учет хеджирования должен обеспечивать отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации результатов ее деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование для этого инструментов хеджирования.

1.2. Инструмент хеджирования может представлять собой:

производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии с Федеральным законом 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; № 27, ст. 3880; № 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. 4349);

договор купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющийся производным финансовым инструментом, предусматривающий обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, на который 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 («Вестник Банка России» от 4 августа 2011 года № 43, от 19 декабря 2013 года № 74, от 25 декабря 2015 года № 119) (далее – Положение Банка России № 372-П);

договор, который признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которого правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена его судебная защита, на который распространяется Положение Банка России № 372-П;

непроизводный финансовый актив или непроизводное финансовое обязательство (только для хеджирования изменений курсов обмена валют), справедливая стоимость и движение денежных средств которых должны компенсировать изменения справедливой стоимости объекта хеджирования.

В целях настоящего Положения применяются определения финансового актива и финансового обязательства, приведенные в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года

№ 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года)¹ (далее – приказ Минфина России № 160н).

1.3. Объектом хеджирования могут быть активы, обязательства, соглашения (далее – не отражаемое на балансовых счетах твердое соглашение), прогнозируемые операции, чистые инвестиции в иностранное подразделение, которые подвергают предприятие риску изменения их справедливой стоимости или связанного с ними будущего движения денежных средств.

В целях настоящего Положения применяются определения объектов хеджирования, приведенные в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н², (далее – МСФО (IAS) 39), а также определение чистой инвестиции в иностранное подразделение, приведенное в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», введенном в действие на территории

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 31 октября 2012 года № 143н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

² С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), от 24 декабря 2013 года № 135н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

Российской Федерации приказом Минфина России № 160н¹ (далее – МСФО (IAS) 21).

1.4. В целях бухгалтерского учета хеджирования отношения хеджирования классифицируются на следующие виды:

- хеджирование справедливой стоимости;
- хеджирование потоков денежных средств;
- хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение.

В целях настоящего Положения применяются определения видов хеджирования, приведенные в МСФО (IAS) 39.

Глава 2. Общие принципы бухгалтерского учета хеджирования

2.1. Кредитная организация вправе осуществлять бухгалтерский учет хеджирования при выполнении всех условий, определенных для этого МСФО (IAS) 39.

При этом оценка эффективности хеджирования должна проводиться кредитной организацией не реже одного раза в квартал.

2.2. Отношение хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования, а также характер хеджируемого риска кредитная организация определяет в своих внутренних документах.

2.3. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования. Датой начала хеджирования является дата установления отношений хеджирования.

2.4. Кредитная организация обязана прекратить бухгалтерский учет хеджирования с той даты, с которой:

срок инструмента хеджирования истек, либо инструмент хеджирования продан или исполнен;

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

не выполняются все условия, определенные МСФО (IAS) 39, при выполнении которых кредитная организация вправе осуществлять бухгалтерский учет хеджирования;

кредитная организация отменяет определение отношений хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования.

Глава 3. Особенности бухгалтерского учета хеджирования справедливой стоимости

3.1. Доходы или расходы от переоценки инструмента хеджирования справедливой стоимости (для договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П) или валютной составляющей его балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 21 (для производного финансового актива или производного финансового обязательства) признаются в составе прибыли или убытка.

Доходы или расходы по объекту хеджирования, связанные с хеджируемым риском, корректируют балансовую стоимость объекта хеджирования и признаются в составе прибыли или убытка. Этот метод применяется, если объект хеджирования оценивается по себестоимости.

3.2. В случае если объектом хеджирования определяется не отражаемое на балансовых счетах твердое соглашение, то изменение его справедливой стоимости, связанное с хеджируемым риском, признается как актив или обязательство с отражением соответствующего дохода или расхода в составе прибыли или убытка.

Изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования также признаются в составе прибыли или убытка.

3.3. Если кредитная организация заключает определяемое объектом хеджирования не отражаемое на балансовых счетах твердое соглашение приобрести актив или принять на себя обязательство, то первоначальная балансовая стоимость актива или обязательства, возникших в результате выполнения кредитной организацией такого соглашения, корректируется

путем включения накопленного изменения справедливой стоимости не отражаемого на балансовых счетах твердого соглашения, связанного с хеджируемым риском, которое было признано в отчете о финансовом положении.

Глава 4. Особенности бухгалтерского учета хеджирования потоков денежных средств и чистых инвестиций в иностранное подразделение

4.1. Доходы или расходы от инструмента хеджирования, относящиеся к эффективной части хеджирования, признаются в составе прочего совокупного дохода.

Доходы или расходы от инструмента хеджирования, относящиеся к неэффективной части хеджирования, признаются в составе прибыли или убытка.

4.2. При прекращении бухгалтерского учета хеджирования доходы или расходы по инструменту хеджирования, признанные в составе прочего совокупного дохода, продолжают учитываться в составе прочего совокупного дохода, если выполнение операции ожидается.

4.3. Если выполнение операции не ожидается, доходы или расходы по инструменту хеджирования, признанные в составе прочего совокупного дохода, отражаются в составе прибыли или убытка.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. При применении настоящего Положения кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 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).

5.2. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 30 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Порядок бухгалтерского учета хеджирования изменения справедливой стоимости долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, вследствие изменения официального курса доллара США.

1. Приведенные в настоящем приложении данные о справедливой стоимости объектов хеджирования и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) являются условными и не рассматриваются как обязательные при определении справедливой стоимости.

Указанный в настоящем приложении временной период соответствует: «20X1» – текущему году.

2. Кредитная организация «А» 15 марта 20X1 года приобретает через брокера обыкновенные акции иностранного банка «Б» на зарубежной фондовой бирже, где сделки осуществляются в долларах США, за 12 000 000 долларов США. Акции иностранного банка «Б» торгуются только на одной фондовой бирже. При первоначальном признании в бухгалтерском учете кредитная организация «А» классифицировала данные ценные бумаги в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

3. В целях хеджирования валютного риска при изменении справедливой стоимости акций кредитная организация «А» принимает решение заключить расчетный форвардный договор на продажу долларов США, не предусматривающий поставку иностранной валюты. Сторонами будут осуществлены расчеты исходя из разницы между курсом договора и официальным курсом доллара США на дату исполнения, умноженной на сумму договора в долларах США.

4. Ввиду того, что в краткосрочной перспективе стоимость акций может снизиться ниже 12 000 000 долларов США, кредитная организация «А» принимает решение хеджировать валютный риск только по части купленных акций в общей сумме 10 000 000 долларов США. В дальнейшем кредитная организация «А» планирует повторять заключение форвардного договора на продажу долларов США в сумме 10 000 000 долларов США в течение всего срока владения акциями в рамках задокументированной стратегии по управлению валютным риском. Кредитная организация «А» установила, что такое возобновление форвардного договора не приводит к прекращению учета хеджирования в момент окончания срока действия форвардного договора в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.

5. Условия расчетного форвардного договора:

дата заключения – 15 марта 20X1 года;

дата исполнения – 15 сентября 20X1 года;

кредитная организация «А» продает 10 000 000 долларов США за рубли по курсу 29,4000 рублей за доллар США кредитной организации «В»;

обязательств по уплате периодических платежей в связи с изменением официального курса доллара США не предусмотрено.

6. В день заключения форвардного договора кредитная организация «А» оценила кредитный риск контрагента как низкий. Кредитный риск контрагента остается неизменным на протяжении действия форвардного договора.

7. Официальный курс доллара США по отношению к рублю составил:

на 15 марта 20X1 года – 28,6640 рублей за доллар США;

на 31 марта 20X1 года – 28,4290 рублей за доллар США;

на 30 июня 20X1 года – 28,0758 рублей за доллар США;

на 15 сентября 20X1 года – 30,3643 рублей за доллар США.

8. Условные данные о справедливой стоимости расчетного форвардного договора, определенной с использованием принятых кредитной организацией «А» методов оценки форвардных договоров:

Дата	Определение вида ПФИ для кредитной организации «А»	Справедливая стоимость форвардного договора (руб.)	Изменение справедливой стоимости форвардного договора (руб.)
15.03.20X1	-	0-00	0-00
31.03.20X1	Актив	6 590 000-00	6 590 000-00
30.06.20X1	Актив	13 092 000-00	6 502 000-00
15.09.20X1	Обязательство	9 643 000-00	-22 735 000-00
Итого изменение:			-9 643 000-00

9. Условные данные о справедливой стоимости акций:

Дата	Справедливая стоимость акций (USD)	Справедливая стоимость акций (руб.)	Сумма изменения справедливой стоимости акций (руб.)		
			итого	за счет изменения справедливой стоимости акций в валюте эмитента	за счет изменения курсов валют
15.03.20X1	12 000 000-00	343 968 000-00	-	-	-
31.03.20X1	13 000 000-00	369 577 000-00	25 609 000-00	28 429 000-00	-2 820 000-00
30.06.20X1	10 500 000-00	294 795 900-00	-74 781 100-00	-70 189 500-00	-4 591 600-00
15.09.20X1	12 500 000-00	379 553 750-00	84 757 850-00	60 728 600-00	24 029 250-00

10. Кредитная организация «А» установила отношение хеджирования. В качестве объекта хеджирования кредитная организация «А» определила валютный риск по купленным акциям в сумме 10 000 000 долларов США. В качестве хеджируемого риска кредитная организация «А» определила риск изменения справедливой стоимости акций в сумме 10 000 000 долларов США вследствие изменения официального курса доллара США по отношению к рублю.

11. В документации по хеджированию кредитная организация «А» определила, что эффективность хеджирования будет оцениваться путем

сравнения изменения справедливой стоимости части акций в сумме 10 000 000 долларов США вследствие изменения официального курса доллара США по отношению к рублю с изменением справедливой стоимости форвардного договора.

12. Отношение хеджирования остается эффективным на протяжении всего срока, поскольку изменение справедливой стоимости форвардного договора полностью компенсирует изменение справедливой стоимости части акций в сумме 10 000 000 долларов США вследствие изменения официального курса доллара США.

13. В рамках данного примера считается, что все условия для применения бухгалтерского учета хеджирования выполнены.

14. Ввиду того, что кредитная организация «А» определила в качестве инструмента хеджирования форвардный договор, то на каждую отчетную дату изменение справедливой стоимости форвардного договора отражается в составе прибыли или убытка.

15. 15 марта 20X1 года.

Датой первоначального признания в бухгалтерском учете форвардного договора является дата заключения договора. На дату первоначального признания форвардного договора его справедливая стоимость равна нулю, поэтому бухгалтерские записи на балансовых счетах на эту дату не осуществляются.

Оценка справедливой стоимости форвардного договора и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляются кредитной организацией «А» в последний рабочий день месяца, а также на дату прекращения признания (в настоящем приложении изменение справедливой стоимости форвардного договора отражается в бухгалтерском учете условно в целом за квартал).

На счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях требования и обязательства в отношении базисного актива отражаются следующими бухгалтерскими записями.

Отражение требований на получение денежных средств:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 93305	294 000 000-00 ¹
Кредит счета № 99997	294 000 000-00

Отражение обязательств по уплате денежных средств:

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 99996	286 640 000-00 ²	
Кредит счета № 96305	286 640 000-00	10 000 000-00

Приобретение акций:

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 47408	343 968 000-00	12 000 000-00
Кредит счета № 47407	343 968 000-00	12 000 000-00

Списание суммы требования в связи с переходом прав собственности на акции:

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 50707	343 968 000-00	12 000 000-00
Кредит счета № 47408	343 968 000-00	12 000 000-00

Исполнение обязательства по уплате денежных средств за приобретенные акции (за счет средств, перечисленных ранее на счет брокера):

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 47407	343 968 000-00	12 000 000-00
Кредит счета № 30602	343 968 000-00	12 000 000-00

Остатки по счетам кредитной организации «А» (по результатам операций, совершенных 15.03.20X1):

Номер счета	Коды валют	Остатки	
		в рублях, иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты

¹ Расчет: 10 000 000 USD x 29 400 руб. = 294 000 000 руб.

² Расчет: 10 000 000 USD x 28,6640 руб. = 286 640 000 руб.

50707	840	343 968 000-00	
93305	810	294 000 000-00	
96305	840	286 640 000-00	10 000 000-00
99996	810	286 640 000-00	
99997	810	294 000 000-00	

16. 31 марта 20X1 года.

Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора в последний рабочий день квартала (изменение справедливой стоимости отражается условно в целом за квартал):

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52601	6 590 000-00
Кредит счета № 70613	6 590 000-00

Отражение переоценки обязательств по уплате денежных средств:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 96305	2 350 000-00 ¹
Кредит счета № 99996	2 350 000-00

Отражение переоценки акций:

за счет изменения справедливой стоимости акций в валюте эмитента:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 50721	28 429 000-00
Кредит счета № 10603	28 429 000-00

за счет изменения курса доллара США по отношению к рублю:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 70614	2 820 000-00
Кредит счета № 50721	2 820 000-00

Остатки по счетам кредитной организации «А» (по результатам операций, совершенных 31.03.20X1):

Номер счета	Коды валют	Остатки	
		в рублях, иностранной валюте в рублевом	в иностранной валюте в сумме соответствующей

¹ Расчет: 10 000 000 USD x (28,4290 руб. – 28,6640 руб.) = - 2 350 000 руб.

		эквиваленте	ВАЛЮТЫ
50721	810	25 609 000-00	
70613	810	3 770 000-00	
50707	840	343 968 000-00	
52601	810	6 590 000-00	
93305	810	294 000 000-00	
96305	840	284 290 000-00	10 000 000-00
99996	810	284 290 000-00	
99997	810	294 000 000-00	

17. 30 июня 20X1 года.

Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора в последний рабочий день квартала (изменение справедливой стоимости отражается условно в целом за квартал):

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52601	6 502 000-00
Кредит счета № 70613	6 502 000-00.

Отражение переоценки обязательств по уплате денежных средств:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 96304	3 532 000-00 ¹
Кредит счета № 99996	3 532 000-00

Отражение переоценки акций:

за счет изменения справедливой стоимости акций в валюте эмитента:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 10603	70 189 500-00
Кредит счета № 50721	70 189 500-00

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 10605	41 760 500-00
Кредит счета № 10603	41 760 500-00

¹ Расчет: 10 000 000 USD x (28,0758 руб. – 28,4290 руб.) = - 3 532 200 руб.

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 50721	38 940 500-00
Кредит счета № 50720	38 940 500-00

за счет изменения курса доллара США по отношению к рублю:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 70614	4 591 600-00
Кредит счета № 50720	4 591 600-00

Остатки по счетам кредитной организации «А» (по результатам операций, совершенных 30.06.20X1):

Номер счета	Коды валют	Остатки	
		в рублях, иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты
50720	810	43 532 100-00	
10605	810	41 760 500-00	
70613	810	14 863 600-00	
50707	840	343 968 000-00	
52601	810	13 092 000-00	
93304	810	294 000 000-00	
96304	810	280 758 000-00	10 000 000-00
99996	810	280 758 000-00	
99997	810	294 000 000-00	

18. 15 сентября 20X1 года.

Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора в последний рабочий день квартала (изменение справедливой стоимости отражается условно в целом за квартал):

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 70613	22 735 000-00
Кредит счета № 52601	22 735 000-00

Перенос сальдо, не соответствующего признаку счета, на соответствующий парный счет:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52601	9 643 000-00
Кредит счета № 52602	9 643 000-00

Отражение переоценки обязательств по уплате денежных средств:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 99996	22 885 000-00 ¹
Кредит счета № 96301	22 885 000-00

Отражение переоценки акций:

за счет изменения справедливой стоимости акций в валюте эмитента:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 50720	60 728 600-00
Кредит счета № 10605	60 728 600-00

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 50721	17 196 500-00
Кредит счета № 50720	17 196 500-00

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 10605	18 968 100-00
Кредит счета № 10603	18 968 100-00

за счет изменения курса доллара США по отношению к рублю:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 50721	24 029 250
Кредит счета № 70613	24 029 250

Списание справедливой стоимости форвардного договора при прекращении признания:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52602	9 643 000-00
Кредит счета № 61601	9 643 000-00

На дату прекращения признания форвардного договора учет требований и обязательств по нему на счетах главы Г Плана счетов

¹ Расчет: 10 000 000 USD x (30,3643 руб. – 28,0758 руб.) = 22 885 000 руб.

бухгалтерского учета в кредитных организациях прекращается:

	оборот по счету (руб.)	
Дебет счета № 99997	294 000 000-00	
Кредит счета № 93301	294 000 000-00	
	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 96301	303 643 000-00	1 000 000-00
Кредит счета № 99996	303 643 000-00	

Отражение суммы требований на получение денежных средств по расчетному форвардному договору при прекращении признания:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 61601	9 643 000-00
Кредит счета № 47407	9 643 000-00

Уплата денежных средств по расчетному форвардному договору при прекращении признания:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 47407	9 643 000-00
Кредит счета № 30114	9 643 000-00

Дальнейшие бухгалтерские записи по возобновлению инструмента хеджирования (заключению нового форвардного контракта) в рамках настоящего порядка не рассматриваются.

Остатки по счетам кредитной организации «А» (по результатам операций, совершенных 15.09.20X1):

Номер счета	Коды валют	Остатки	
		в рублях, иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты
50721	810	41 225 750-00	
10603	810	18 968 100-00	
70613	810	16 139 850-00	
50707	840	343 968 000-00.	

**Порядок бухгалтерского учета хеджирования потоков денежных средств
по признанному обязательству в отношении валютного риска**

1. Приведенные в настоящем приложении данные о справедливой стоимости объектов хеджирования и ПФИ являются условными и не рассматриваются как обязательные при определении справедливой стоимости.

2. Указанный в настоящем приложении временной период соответствует: «20X1» – текущему году.

3. Кредитная организация «А» заключила 1 января 20X1 года с кредитной организацией «Б» кредитный договор на следующих условиях:

дата предоставления кредита – 1 января 20X1 года;

дата возврата кредита – 30 сентября 20X1 года;

сумма кредита – 1 000 000 долларов США;

процентная ставка – 8 процентов годовых.

4. Обязательства должника считаются исполненными надлежащим образом при поступлении последнего платежа в счет возврата суммы полученного кредита и уплаты процентов за пользование им не позднее 30 сентября 20X1 года.

5. Проценты за пользование кредитом начисляются на сумму фактического остатка задолженности по кредиту на начало операционного дня и уплачиваются в следующем порядке.

№	Период	Проценты за период подлежат уплате не позднее
1.	с 01.01.20X1 по 31.03.20X1	31.03.20X1
2.	с 01.04.20X1 по 30.06.20X1	30.06.20X1

3.	с 01.07.20X1 по 30.09.20X1	30.09.20X1
----	----------------------------	------------

6. Начисление процентов осуществляется со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день его возврата включительно.

7. Кредитная организация «А» в целях хеджирования риска изменения основной суммы долга по кредиту при пересчете в рубли в результате колебаний официального курса доллара США по отношению к рублю принимает решение заключить расчетный форвардный договор на покупку долларов США, не предусматривающий поставку иностранной валюты. Сторонами будут осуществлены расчеты исходя из разницы между курсом договора и официальным курсом доллара США на дату исполнения, умноженной на сумму договора в долларах США.

8. Условия расчетного форвардного договора:

дата заключения – 1 января 20X1 года;

дата исполнения – 30 сентября 20X1 года;

кредитная организация «А» покупает 1 000 000 долларов США за рубли по курсу 30,3505 рублей за доллары США у кредитной организации «В»;

обязательств по уплате периодических платежей в связи с изменением официального курса доллара США не предусмотрено.

9. В день заключения форвардного договора кредитная организация «А» оценила кредитный риск контрагента как низкий. Кредитный риск контрагента остается неизменным на протяжении действия форвардного договора.

10. Справочно:

официальный курс доллара США по отношению к рублю составил:

на 1 января 20X1 года – 30,3505 рублей за доллары США;

на 31 марта 20X1 года – 28,4290 рублей за доллары США;

на 30 июня 20X1 года – 28,0758 рублей за доллары США;

на 30 сентября 20X1 года – 31,8751 рублей за доллары США.

11. Условные данные о справедливой стоимости форвардного

договора:

Дата	Справедливая стоимость форвардного договора определена с использованием принятых кредитной организацией «А» методов оценки форвардных договоров (руб.)	Определение вида ПФИ (ПФИ, представляющий собой актив или обязательство) для кредитной организации «А»
01.01.20X1	0-00	-
31.03.20X1	2 264 111-00	Обязательство
30.06.20X1	1 840 271-00	Обязательство
30.09.20X1	629 729-00	Актив

12. Кредитная организация «А» установила отношение хеджирования и определила в качестве объекта хеджирования суммы основного долга по кредитному договору и в качестве инструмента хеджирования – форвардный договор. В качестве хеджируемого риска кредитная организация «А» определила риск изменения основной суммы долга по кредиту при пересчете в рубли в результате колебаний официального курса доллара США по отношению к рублю на период действия кредитного договора.

13. В документации по хеджированию кредитная организация «А» определила, что эффективность хеджирования будет оцениваться с помощью метода анализа взаимокompенсирующих факторов, то есть путем сравнения величины фактического изменения потоков денежных средств, вызванных хеджируемым риском, с величиной изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования.

14. 1 января 20X1 года.

Отражение в бухгалтерском учете обязательства по кредиту в момент поступления денежных средств:

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 30110	30 350 500-00	1 000 000-00

Кредит счета № 31306

30 350 500-00

1 000 000-00

Датой первоначального признания в бухгалтерском учете форвардного договора является дата заключения договора. На дату первоначального признания форвардного договора его справедливая стоимость равна нулю, поэтому бухгалтерские записи на балансовых счетах на эту дату не осуществляются.

Оценка справедливой стоимости форвардного договора и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляются кредитной организацией «А» в последний рабочий день месяца, а также на дату прекращения признания (в настоящем приложении изменение справедливой стоимости форвардного договора отражается в бухгалтерском учете условно в целом за квартал).

Отражение требования в отношении базисного актива:

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 93305	30 350 500-00	1 000 000-00
Кредит счета № 99997	30 350 500-00	

Далее в течение срока действия форвардного договора осуществляется пересчет требования в отношении базисного актива в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте).

Отражение обязательства в отношении базисного актива:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 99996	30 350 500-00
Кредит счета № 96305	30 350 500-00

Остатки по счетам кредитной организации «А» (по результатам операций, совершенных 01.01.20X1):

Номер счета	Коды валют	Остатки	
		в рублях, иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты
31306	840	30 350 500-00	1 000 000-00

93305	840	30 350 500-00	1 000 000-00
96305	810	30 350 500-00	
99996	810	30 350 500-00	
99997	810	30 350 500-00	

15. 31 марта 20X1 года.

Отражение в бухгалтерском учете процентных расходов исходя из условий кредитного договора (в настоящем приложении процентные расходы отражаются в бухгалтерском учете условно в целом за квартал):

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 70606	554 560-00	19 507-00 ¹
Кредит счета № 47426	554 560-00	19 507-00

Отражение в бухгалтерском учете погашения обязательства по уплате процентов по кредиту в соответствии с условиями договора:

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 47426	554 560-00	19 507-00
Кредит счета № 30110	554 560-00	19 507-00

Пересчет обязательства по основной сумме долга по кредитному договору исходя из официального курса валюты на отчетную дату:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 31306	1 921 500-00 ²
Кредит счета № 70603	1 921 500-00

Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (в настоящем приложении изменение справедливой стоимости форвардного договора отражается в бухгалтерском учете условно в целом за квартал):

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 10620	2 264 111-00

¹ Расчет: 1 000 000 USD x 8% x 89 дней ÷ 365 дней = 19 507 USD

² Расчет: (28,4290 руб. – 30,3505 руб.) x 1 000 000 USD = - 1 921 500 руб.

Кредит счета № 52602

2 264 111-00

Сумма переоценки инструмента хеджирования (неэффективная часть), признанная в составе прочего совокупного дохода, отражается в составе убытка:

оборот по счету (руб.)

Дебет счета № 70608

342 611-00

Кредит счета № 10620

342 611-00

Отражение переоценки требования в отношении базисного актива по форвардному договору:

оборот по счету (руб.)

Дебет счета № 99997

1 921 500-00

Кредит счета № 93305

1 921 500-00

Остатки по счетам кредитной организации «А» (по результатам операций, совершенных 31.03.20X1):

Номер счета	Коды валют	Остатки	
		в рублях, иностранной валюте	в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты
10620	810	1 921 500-00	
31306	840	28 429 000-00	1 000 000-00
52602	810	2 264 111-00	
70606	810	554 560-00	
70603	810	1 921 500-00	
70608	810	342 611-00	
93305	840	28 429 000-00	1 000 000-00
96305	810	30 350 500-00	
99996	810	30 350 500-00	
99997	810	28 429 000-00	

16. 30 июня 20X1 года.

Отражение в бухгалтерском учете процентных расходов исходя из условий кредитного договора (в настоящем приложении процентные

расходы отражаются в бухгалтерском учете условно в целом за квартал):

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 70606	559 978-00	19 945-00 ¹
Кредит счета № 47426	559 978-00	19 945-00

Отражение в бухгалтерском учете погашения обязательства по уплате процентов по кредиту в соответствии с условиями договора:

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 47426	559 978-00	19 945-00
Кредит счета № 30110	559 978-00	19 945-00

Пересчет обязательства по основной сумме долга по кредитному договору исходя из официального курса валюты на отчетную дату:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 31306	353 200-00 ²
Кредит счета № 70603	353 200-00

Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (в настоящем приложении изменение справедливой стоимости форвардного договора отражается в бухгалтерском учете условно в целом за квартал):

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52602	423 840-00
Кредит счета № 10620	423 840-00

Сумма переоценки инструмента хеджирования (неэффективная часть), признанная в составе прочего совокупного дохода, отражается в составе прибыли:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 10620	70 640-00
Кредит счета № 70603	70 640-00

Отражение переоценки требования в отношении базисного актива по

¹ Расчет: 1 000 000 USD x 8% x 91 день ÷ 365 дней = 19 945 USD

² Расчет: (28,0758 руб. – 28,4290 руб.) x 1 000 000 USD = - 353 200 руб.

форвардному договору:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 99997	353 200-00
Кредит счета № 93305	353 200-00

Остатки по счетам кредитной организации «А» (по результатам операций, совершенных 30.06.20X1):

Номер счета	Коды валют	Остатки	
		в рублях, иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты
10620	810	1 568 300-00	
31306	840	28 075 800-00	1 000 000-00
52602	810	1 840 271-00	
70606	810	1 114 538-00	
70603	810	423 840-00	
93305	840	28 075 800-00	1 000 000-00
96305	810	30 350 500-00	
99996	810	30 350 500-00	
99997	810	28 075 800-00	

17. 30 сентября 20X1 года.

Установленное кредитной организацией «А» отношение хеджирования по состоянию на 30.09.20X1 не отвечает всем условиям, определенным МСФО (IAS) 39 для осуществления бухгалтерского учета хеджирования: хеджирование не является высокоэффективным, соотношение изменения потоков денежных средств, вызванных хеджируемым риском, и величины изменения справедливой стоимости инструмента хеджирования составляет 152 процента.

Осуществление бухгалтерского учета хеджирования прекращается с даты, когда отношение хеджирования последний раз было оценено как эффективное (30.06.20X1).

Кредитная организация «А» возвращается к порядку бухгалтерского учета инструмента хеджирования и объекта хеджирования, установленному соответствующими нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету.

Отражение в бухгалтерском учете процентных расходов исходя из условий кредитного договора (в настоящем приложении процентные расходы отражаются в бухгалтерском учете условно в целом за квартал):

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 70606	642 742-00	20 164-00 ¹
Кредит счета № 47426	642 742-00	20 164-00

Отражение в бухгалтерском учете погашения обязательства по уплате процентов по кредиту в соответствии с условиями договора:

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 47426	642 742-00	20 164-00
Кредит счета № 30110	642 742-00	20 164-00

Пересчет обязательства по основной сумме долга по кредитному договору исходя из официального курса валюты на отчетную дату:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 70608	3 799 300-00 ²
Кредит счета № 31306	3 799 300-00

Отражение изменения справедливой стоимости форвардного договора (в настоящем приложении изменение справедливой стоимости форвардного договора отражается в бухгалтерском учете условно в целом за квартал):

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52602	2 500 000-00
Кредит счета № 70613	2 500 000-00

¹ Расчет: 1 000 000 USD x 8% x 92 дня ÷ 365 дней = 20 164 USD

² Расчет: (31,8751 руб. – 28,0758 руб.) x 1 000 000 USD = 3 799 300 руб.

Перенос сальдо, не соответствующего признаку счета, на соответствующий парный счет:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 52601	629 729-00
Кредит счета № 52602	629 729-00

Списание справедливой стоимости форвардного договора при прекращении признания:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 61601	629 729-00
Кредит счета № 52601	629 729-00

Отражение переоценки требования в отношении базисного актива по форвардному договору:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 93301	3 799 300-00
Кредит счета № 99997	3 799 300-00

На дату прекращения признания форвардного договора учет требований и обязательств по нему на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях прекращается:

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 99997	31 875 100-00	
Кредит счета № 93301	31 875 100-00	1 000 000-00

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 96301	30 350 500-00
Кредит счета № 99996	30 350 500-00

Отражение суммы требований на получение денежных средств по расчетному форвардному договору при прекращении признания:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 47408	629 729-00
Кредит счета № 61601	629 729-00

Получение денежных средств по расчетному форвардному договору при прекращении признания:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 30110	629 729-00
Кредит счета № 47408	629 729-00

Погашение кредита в соответствии с условиями договора:

	оборот по счету (руб.)	оборот по счету (USD)
Дебет счета № 31306	31 875 100-00	1 000 000-00
Кредит счета № 30110	31 875 100-00	1 000 000-00

Сумма переоценки инструмента хеджирования отражается в составе убытка:

	оборот по счету (руб.)
Дебет счета № 70606	1 568 300-00
Кредит счета № 10620	1 568 300-00

Остатки по счетам кредитной организации «А» (по результатам операций, совершенных 30.09.20X1):

Номер счета	Коды валют	Остатки	
		в рублях, иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты
70606	810	3 325 580-00	
70603	810	423 840-00	
70608	810	6 074 000-00.	