Учетная политика кредитной организации: ценные бумаги[1]

С.Б. Тинкельман, ЗАО «Аудиторско-консультационная группа "Развитие бизнес-систем"», заместитель директора департамента аудиторских услуг по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами, член Комитета по международным стандартам финансовой отчетности ИПБ России

Е.С. Казакевич, ЗАО «Аудиторско-консультационная группа "Развитие бизнес-систем"», ведущий аудитор отдела международной финансовой отчетности департамента аудиторских услуг по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами

В соответствии с требованиями п. 1.3 части I Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику. В составе учетной политики кредитной организации для целей бухгалтерского учета на 2008 год наиболее интересен раздел, посвященный бухгалтерскому учету ценных бумаг, так как порядок их учета с 1 января 2008 года изменится. По существу бухгалтеры банков самостоятельно или при поддержке аудиторов переписали заново весь этот раздел. Рассмотрим новое содержание этого раздела учетной политики кредитной организации.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (долговые обязательства, долевые ценные бумаги, учтенные векселя)

Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги — это бумаги, которые банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. К данной категории относятся ценные бумаги, которые не были классифицированы в предыдущие категории. Классификация осуществляется в момент приобретения.

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

Переход прав собственности на ценные бумаги определяется ст. 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо, если это не предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

Критерии первоначального признания ценных бумаг:

[1] Начало см.: «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке», 2007, № 12, с. 74.

— наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;

— наличие права собственности на ценные бумаги;

— высокая вероятность притока экономических выгод;

— наличие всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;

— наличие контроля над ценными бумагами.

Для первоначального признания ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, необходимо соблюдение одного из вышеперечисленных критериев. Сочетание критериев первоначального признания для отражения вложений в ценные бумаги на балансе банка рассматривается в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения специалистов ответственного подразделения.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Критерии прекращения признания ценных бумаг:

— наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;

— отсутствие права собственности на ценные бумаги;

— передача значительной части всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;

— отсутствие контроля над ценными бумагами.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину в размере от 70% и выше.

Первоначально ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая может быть надежно определена.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

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

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт.

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

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стои-

мости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерий существенности определяется банком в размере 30% от стоимости приобретения ценной бумаги (первоначальной котировки активного рынка при приобретении ценных бумаг). Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

— расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

— вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

— вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, которая отличается от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Существенность затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, определяется на уровне 0,5–1% от стоимости приобретенных ценных бумаг (согласно договору на приобретение ценных бумаг).

Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется в целом по портфелю на двух отдельных лицевых счетах по учету затрат, связанных с:

— реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном месяце («Затраты по реализации в отчетном месяце»);

— приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток («Затраты по приобретению»).

Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определяется в следующем порядке:

— если ценная бумага продается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена (назовем ее рыночной ценой 1);

— если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку;

— если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен и не организован, то справедливая стоимость определяется методом дисконтирования по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов;

— если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о котировках из внешних независимых источников, то может быть применена экспертная оценка специалистами банка справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам.

В данную категорию могут быть отнесены:

— облигации федерального займа ОФЗ;

— облигации государственного валютного займа ОГВЗ;

— еврооблигации Минфина Российской Федерации;

— корпоративные еврооблигации;

— корпоративные облигации;

— муниципальные облигации;

— долговые обязательства кредитных организаций;

— долговые обязательства иностранных государств;

— просроченные долговые обязательства;

— акции кредитных организаций;

— ценные бумаги, переданные в займ;

— векселя кредитных организаций;

— векселя сторонних эмитентов;

— приобретенные права требования;

— операции факторинга.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Признаками обесценения в целях настоящей учетной политики принимаются обстоятельства, при которых ценные бумаги в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» относятся банком к 4 и 5 категориям качества.

Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены в категории, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как имеющиеся в наличии для продажи, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию удерживаемых до погашения.

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При приобретении ценных бумаг осуществляются следующие бухгалтерские проводки.

Положительная переоценка отражается в учете проводкой:

Дт 50221, 50721

Кт 10603.

Отрицательная переоценка отражается в учете проводкой:

Дт 10605

Кт 50220, 50720.

Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

а) отрицательная переоценка в пределах положительной переоценки отражается в учете проводкой:

Дт 10603

Кт 50221, 50721;

б) положительная переоценка в пределах отрицательной переоценки отражается в учете проводкой:

Дт 50220, 50720

Кт 10605;

в) сумма превышения положительной переоценки над отрицательной, а также сумма увеличения положительной переоценки отражаются в учете проводкой:

Дт 50221, 50721

Кт 10603;

г) сумма превышения отрицательной переоценки над положительной, а также сумма увеличения отрицательной переоценки отражаются в учете проводкой:

Дт 10605

Кт 50220, 50720.

При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости), списываются следующими проводками.

Суммы положительной переоценки списываются проводкой:

Дт 10603

Кт счета по учету доходов (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

Суммы отрицательной переоценки списываются проводкой:

Дт счета по учету расходов (по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)

Кт 10605.

При приобретении ценной бумаги стоимость ценной бумаги и признанных существенными затрат, связанных с ее приобретением, отражается в учете бухгалтерской записью:

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

Кт счетов по учету денежных средств, 47407, 47408, 30602, а в части затрат, связанных с приобретением, также 47422, 50905.

Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерскими записями:

Дт счетов по учету денежных средств, 30602 — на полную сумму, выплаченную эмитентом

Кт соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства: лицевой счет «ПКД начисленный» — на сумму ПКД начисленного; лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) — на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

Дт 50407

Кт счета по учету доходов.

Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается в учете бухгалтерскими записями:

Дт счета по учету денежных средств, 30602 — на полную сумму, выплаченную эмитентом

Кт соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства: лицевой счет «ПКД начисленный» — на сумму ПКД начисленного; лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) — на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

Дт 50407

Кт счета по учету доходов.

Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам отражается в учете бухгалтерскими записями:

Дт счетов по учету денежных средств, 30602 — на сумму частичного погашения, выплаченную эмитентом

Кт соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства: лицевой счет «Дисконт начисленный» — на сумму начисленного дисконта; лицевой счет выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) — на сумму, входящую в цену приобретения.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределен-

ным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

Дт 50407

Кт счета по учету доходов.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и 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 (по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки).

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

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

Выбытие ценной бумаги в бухгалтерском учете отражается с учетом следующего.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

Дт 50407

Кт счета по учету доходов.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

Дт 50407

Кт счета по учету доходов.

По дебету счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» отражаются:

а) стоимость ценной бумаги (включая ПКД и дисконт по долговым обязательствам) в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом второго порядка;

б) затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данному договору (сделке), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, 47422, 30602;

в) положительные разницы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

При выбытии (реализации) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, их стоимость списывается по дебету счета 61210 с учетом переоценки. Суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов следующими бухгалтерскими записями.

Суммы положительной переоценки отражаются в учете проводкой:

Дт 10603

Кт счета по учету доходов (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

Суммы отрицательной переоценки отражаются в учете проводкой:

Дт счета по учету расходов (по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)

Кт 10605.

По кредиту счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в учете отражаются:

а) сумма, поступившая по погашению ценных бумаг, либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, 30602, 47407, 47408;

б) отрицательные разницы переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг отражается в учете следующими бухгалтерскими записями.

Положительный финансовый результат отражается в учете проводкой:

Дт 61210

Кт счета по учету доходов.

Отрицательный финансовый результат отражается в учете проводкой:

Дт счета по учету расходов

Кт 61210.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи.

На сумму начисленных, но не полученных ПКД и дисконта, не отнесенных ранее на доходы, делается проводка:

Дт 50407

Кт лицевого счета «ПКД начисленный» и лицевого счета «Дисконт начисленный».

На сумму не погашенного в установленный срок долгового обязательства делается проводка:

Дт 50505

Кт 501–503.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (долговые обязательства, учтенные векселя)

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

Переход прав собственности на ценные бумаги определяется ст. 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо, если это не предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

Критерии первоначального признания ценных бумаг:

— наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;

— наличие права собственности на ценные бумаги;

— высокая вероятность притока экономических выгод;

— наличие всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;

— наличие контроля над ценными бумагами.

Для первоначального признания ценных бумаг на балансе наличие всех критериев первоначального признания не является

обязательным условием, необходимо соблюдение одного из вышеперечисленных критериев. Сочетание критериев первоначального признания для отражения вложений в ценные бумаги на балансе банка рассматривается в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения специалистов ответственного подразделения.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Критерии прекращения признания ценных бумаг:

— наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;

— отсутствие права собственности на ценные бумаги;

— передача значительной части всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;

— отсутствие контроля над ценными бумагами.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину в размере от 70% и выше.

Специалисты ответственного подразделения на основании вышеперечисленных критериев принимают профессиональное суждение об отражении/списании вложений в ценные бумаги на балансе банка. Последующий контроль принятых профессиональных суждений осуществляется руководителем ответственного подразделения.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

Для классификации ценных бумаг в качестве удерживаемых до погашения специалисты ответственного подразделения оценивают твердое намерение и возможность банка владеть ценными бумагами до срока их погашения.

Отсутствие твердого намерения и возможности удерживать ценные бумаги до срока их погашения характеризуется следующими признаками:

— руководством банка было принято решение владеть ценной бумагой в ближайшей перспективе (то есть срок владения ценной бумагой носит неопределенный характер);

— в случае изменения рынка процентных ставок или рисков, потребностей в денежных средствах, доступности или доходности альтернативных инвестиций, условий и источников финансирования или валютного риска нет сомнений в том, что руководством банка будет принято решение о реализации данных ценных бумаг;

— у банка нет необходимых и достаточных ресурсов для дальнейшего финансирования данных ценных бумаг до срока погашения;

— возникают законодательные ограничения, которые могут обусловить отказ руководства банка от намерения удерживать ценные бумаги до срока погашения.

К ценным бумагам, удерживаемым до погашения, могут быть отнесены:

— долговые обязательства (вне зависимости от срока между датой приобретения и погашения), учитываемые на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;

— учтенные векселя, учитываемые на балансовых счетах 512–515 подраздела «Учтенные векселя» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

На лицевые счета балансового счета 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет 505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»).

К ценным бумагам, удерживаемым до погашения, также относятся полученные при исполнении следующих сделок ценные бумаги:

— проданные в рамках сделки по договорам РЕПО;

— переданные в заем.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, удерживаемых до погашения, является первоначальная стоимость ценных бумаг согласно договору на приобретение ценных бумаг с учетом прямых затрат (издержек), связанных с их приобретением. В зависимости от существенности затрат, понесенных банком при приобретении ценных бумаг, они подлежат учету в составе приобретенных ценных бумаг или списываются на операционные расходы банка. После первоначального признания стоимость ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

— расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

— вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

— вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и 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 приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Существенность затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, определяется на уровне 0,5–1% от стоимости приобретенных ценных бумаг (согласно договору на приобретение ценных бумаг).

Затраты, понесенные при реализации ценных бумаг, удерживаемых до погашения, относятся на операционные расходы банка независимо от их существенности в момент реализации ценных бумаг.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые кредитной организацией к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг».

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги. В случае, если банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги. Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом.

Стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

— право на получение этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

— сумма дохода может быть определена;

— отсутствует неопределенность в получении дохода.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «ПКД начисленный», открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода. 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. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

При приобретении ценных бумаг специалисты ответственного подразделения оценивают твердое намерение и возможность банка в отношении ценных бумаг, классифицируемых в качестве удерживаемых до погашения. Реализация (выбытие) ценных бумаг данной категории не допускается, за исключением следующих случаев:

— реализация (выбытие) ценных бумаг произошла в результате события, которое произошло по не зависящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);

— реализация (выбытие) ценных бумаг произошла менее чем за три месяца до срока погашения;

— в результате реализации (выбытия) ценных бумаг банком был реализован незначительный объем долговых обязательств по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

Значительность объема реализованных ценных бумаг категории удерживаемых до погашения определяется на уровне 40% от общей стоимости категории ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

При несоблюдении любого из вышеперечисленных условий банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию имеющихся в наличии для продажи с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации. На момент переклассификации стоимость приобретения ценных бумаг категории удерживаемых до погашения с учетом начисленного процентного (купонного) дохода является справедливой стоимостью ценных бумаг на дату перевода в категорию имеющихся в наличии для продажи, затем стоимость ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории имеющихся в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами (13101–13108) или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами (23101–23108)).

Способом оценки себестоимости выбывающих (погашенных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), является метод оценки по средней стоимости ценных бумаг.

Не переоцениваются ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и не погашенные в срок долговые обязательства. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери (то есть проводится тест на обесценение).

Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги категории удерживаемых до погашения формируются в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П (в редакции Указания Банка России от 14.11.2007 № 1907-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”») и внутрибанковским положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

ПРИОБРЕТЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Приобретение ценных бумаг, классифицируемых в категорию удерживаемых до погашения, отражается в учете проводкой на сумму стоимости ценных бумаг, определенной договором на их приобретение:

Дт 503 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)

Кт 30102, 47407, 47408, 30602.

2. Отражение в учете затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, в случае признания их существенности, делается проводкой:

Дт 503 (в разрезе лицевых счетов «Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 30102, 47407, 47408, 30602, 47422.

Эта проводка совершается на сумму затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, при признании их существенности по отношению к общей стоимости приобретенных ценных бумаг согласно договору на их приобретение.

3. Отражение в учете затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, при признании их несущественности, делается проводкой:

Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 25206)

Кт 30102, 47407, 47408, 30602, 47422.

Эта проводка совершается на сумму затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, при признании их несущественности по отношению к общей стоимости приобретенных ценных бумаг согласно договору на их приобретение.

4. Отражение в учете предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, делается проводкой:

Дт 50905 (в разрезе лицевых счетов «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 30102, 47407, 47408, 30602, 47422.

Эта проводка совершается на сумму предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.

При принятии решения о приобретении ценных бумаг делается проводка:

Дт 503 (в разрезе лицевых счетов «Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 50905 (в разрезе лицевых счетов «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» для каждого выпуска ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.

При принятии решения не приобретать ценные бумаги делается проводка:

Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 25205)

Кт 50905 (в разрезе лицевых счетов «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» для каждого выпуска ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.

5. Создание резерва на возможные потери по предварительным затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, делается проводкой:

Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 25302)

Кт 50908 (в разрезе лицевых счетов «Резервы на возможные потери» по каждому выпуску ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму резерва на возможные потери по предварительным затратам, связанным с приобретением ценных бумаг.

6. Восстановление на доходы ранее созданного резерва на возможные потери по предварительным затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, отражается в учете проводкой:

Дт 50908 (в разрезе лицевых счетов «Резервы на возможные потери» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 16305).

Эта проводка совершается на сумму ранее созданного резерва на возможные потери по предварительным затратам, связанным с приобретением ценных бумаг.

7. Создание резерва на возможные потери по ценным бумагам отражается в учете проводкой:

Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 25302)

Кт 50319 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму резерва на возможные потери по ценным бумагам.

8. Восстановление ранее созданного резерва на возможные потери по ценным бумагам на доходы отражается в учете проводкой:

Дт 50319 (в разрезе лицевых счетов «Резервы на возможные потери» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 16305).

Эта проводка совершается на сумму ранее созданного резерва на возможные потери по ценным бумагам.

ОТРАЖЕНИЕ НАКОПЛЕННОГО КУПОННОГО ДОХОДА (ДИСКОНТА) ПО ОБРАЩАЮЩИМСЯ ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

1. Начисление ПКД по долговым обязательствам отражается в учете следующим образом.

При наличии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 503 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 50407 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму купонного дохода, начисленного за период от даты приобретения долговых обязательств (даты начала предыдущего очередного процентного (купонного) периода, даты начала календарного месяца) до даты окончания календарного месяца включительно.

При отсутствии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 503 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 11501–11508).

Эта проводка совершается на сумму купонного дохода, начисленного за период от даты приобретения долговых обязательств (даты начала предыдущего очередного процентного (купонного) периода, даты начала календарного месяца) до даты окончания календарного месяца включительно.

2. Начисление дисконта по долговым обязательствам отражается в учете следующим образом.

При наличии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 503 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 50407 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму дисконта, начисленного с даты приобретения (даты начала календарного месяца) до даты окончания календарного месяца включительно.

При отсутствии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 503 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 13101–13108).

Эта проводка совершается на сумму дисконта, начисленного с даты приобретения (даты начала календарного месяца) до даты окончания календарного месяца включительно.

ПОГАШЕНИЕ КУПОНА

1. Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается в учете проводкой:

Дт 30102, 30602

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму купонного дохода, начисленного за период от даты приобретения долговых обязательств (даты начала предыдущего очередного процентного (купонного) периода) до даты выплаты процентов включительно.

2. Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается в учете проводкой:

Дт 30102, 30602

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму купонного дохода, начисленную за период от даты начала предыдущего очередного процентного (купонного) периода до даты приобретения, входящую в цену приобретения.

3. По долговым обязательствам, для которых получение дохода ранее признавалось неопределенным, накопленный ПКД в момент выплаты относится на счета по учету доходов проводкой:

Дт 50407 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 11501–11508).

ЧАСТИЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам (начисленного дисконта) отражается в учете проводкой:

Дт 30102, 30602

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму дисконта, начисленного от даты приобретения (даты начала календарного месяца) до даты выплаты включительно, предусмотренного условиями выпуска долгового обязательства.

2. Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам (суммы основного долга) отражается в учете проводкой:

Дт 30102, 30602

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму частичного погашения, предусмотренную условиями выпуска долгового обязательства (сумму дисконта), входящую в цену приобретения.

3. По долговым обязательствам, для которых получение дохода ранее признавалось неопределенным, накопленный дисконт в момент выплаты относится на счета по учету доходов проводкой:

Дт 50407 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 13101–13108).

ПОГАШЕНИЕ (ВЫБЫТИЕ) ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Начисление ПКД по долговым обязательствам отражается в учете следующим образом.

При наличии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 503 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 50407 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму купонного дохода, начисленного за период от даты приобретения долговых обязательств (даты начала предыдущего очередного процентного (купонного) периода) до даты погашения (реализации) ценных бумаг включительно.

При отсутствии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 503 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 11501–11508).

Эта проводка совершается на сумму купонного дохода, начисленного за период от даты приобретения долговых обязательств (даты начала предыдущего очередного процентного

(купонного) периода) до даты погашения (реализации) ценных бумаг включительно.

2. Начисление дисконта по долговым обязательствам отражается в учете следующим образом.

При наличии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 503 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 50407 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму дисконта, начисленного с даты приобретения (даты начала месяца) до даты погашения (реализации) ценных бумаг включительно.

При отсутствии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 503 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 13101–13108).

Эта проводка делается на сумму дисконта, начисленного с даты приобретения (даты начала месяца) до даты погашения (реализации) ценных бумаг включительно.

3. Списание стоимости ценных бумаг с баланса банка отражается в учете следующими проводками.

На стоимость ценных бумаг, определенную методом оценки себестоимости ценных бумаг (по их средней стоимости), делается проводка:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

На сумму купонного дохода, начисленного за период от даты приобретения долговых обязательств (даты начала предыдущего очередного процентного (купонного) периода) до даты погашения (реализации) ценных бумаг включительно, делается проводка:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг).

На сумму дисконта, начисленного от даты приобретения до даты погашения (реализации) ценных бумаг включительно, делается проводка:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг).

На сумму затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, делается проводка:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов «Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг» по каждому выпуску ценных бумаг).

4. Отнесение финансового результата, полученного от погашения ценных бумаг, на счета по учету доходов (расходов) отражается в учете в зависимости от того, какой именно (положительный или отрицательный) результат был получен.

Положительный финансовый результат отражается в учете проводкой:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 13101–13108).

Отрицательный финансовый результат отражается в учете проводкой:

Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 23101–23109)

Кт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг).

5. По долговым обязательствам, для которых получение дохода ранее признавалось неопределенным, начисленные процентные и дисконтные доходы в момент выплаты относятся на счета по учету доходов проводкой:

Дт 50407 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 11501–11508; 13101–13108).

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ПРОСРОЧЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1. При непогашении эмитентом долговых обязательств в установленный срок суммы этих обязательств переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, проводкой:

Дт 50505 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

Эта проводка по лицевому счету выпуска ценных бумаг совершается на сумму не погашенного в установленный срок долгового обязательства.

2. При непогашении эмитентом долговых обязательств в установленный срок начисленный процентный (купонный) доход (дисконт) переносится на счет по учету процентного дохода по долговым обязательствам при наличии неопределенности в получении дохода.

На сумму начисленного, но не полученного дисконта по долговым обязательствам делается проводка:

Дт 50407 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг).

На сумму начисленного, но не полученного купонного (процентного) дохода по долговым обязательствам делается проводка:

Дт 50407 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг).

3. Перенос суммы резерва на возможные потери на счет резерва на возможные потери по просроченным долговым обязательствам отражается в учете проводкой:

Дт 50319 (в разрезе лицевых счетов «Резервы на возможные потери» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 50507 (в разрезе лицевых счетов «Резервы на возможные потери» по каждому выпуску ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму резерва на возможные потери по ценным бумагам, не погашенным в срок.

4. Доначисление резерва на возможные потери по просроченным долговым обязательствам отражается в учете проводкой:

Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 25302)

Кт 50507 (в разрезе лицевых счетов «Резервы на возможные потери» по каждому выпуску ценных бумаг).

Эта проводка совершается на сумму изменения величины резерва на возможные потери в сторону увеличения.

5. При несвоевременном исполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств (купонов) делается проводка:

Дт 324, 458

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг, «ПКД начисленный», «Дисконт начисленный»).

Эта проводка совершается на сумму не погашенного в срок номинала долгового обязательства и причитающихся к уплате накопленных процентных (купонных) доходов и дисконта.

ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1. Списание балансовой стоимости просроченного долгового обязательства и причитающихся начисленных процентных (купонных) доходов и дисконта при исполнении

эмитентом своих обязательств отражается в учете следующим образом.

На стоимость просроченных долговых обязательств делается проводка:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 50505 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

На сумму начисленного, но не полученного дисконта по долговым обязательствам делается проводка:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 50407 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг).

На сумму начисленного, но не полученного купонного (процентного) дохода по долговым обязательствам делается проводка:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 503 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг).

2. Отнесение финансового результата в результате погашения ценных бумаг на счета по учету доходов (расходов) отражается в учете в зависимости от того, какой результат (положительный или отрицательный) был получен.

При получении положительного финансового результата делается проводка:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 13101–13108).

При получении отрицательного финансового результата делается проводка:

Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 23101–23109)

Кт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг).

3. Восстановление ранее созданного резерва на возможные потери по просроченным долговым обязательствам на счета по учету доходов отражается в учете проводкой:

Дт 50507 (в разрезе лицевых счетов «Резервы на возможные потери» по каждому выпуску ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 13101–13108).

Эта проводка совершается на сумму ранее созданного резерва на возможные потери по просроченным долговым обязательствам.

СПИСАНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1. Списание просроченных долговых обязательств за счет сформированного резерва на возможные потери отражается в учете проводкой:

Дт 50507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)

Кт 50505 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

Эта проводка делается на сумму просроченных долговых обязательств.

2. Отражение на внебалансовых счетах просроченной задолженности по долговым обязательствам, списанным с баланса банка, делается проводкой:

Дт 91801, 91802

Кт 99999.

Эта проводка совершается на сумму списанных с баланса просроченных долговых обязательств.

ДЕПОЗИТАРНЫЙ УЧЕТ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1. Приобретение ценных бумаг (на основании распоряжения депозитария) отражается в учете проводкой:

Дт 98010 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)

Кт 98050 (в разрезе лицевых счетов депозитария).

Эта проводка совершается на количество ценных бумаг, принадлежащих на праве собственности.

2. Реализация ценных бумаг (на основании распоряжения депозитария) отражается в учете проводкой:

Дт 98050 (в разрезе лицевых счетов депозитария)

Кт 98010 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

Эта проводка совершается на количество ценных бумаг, принадлежащих на праве собственности.

ПРИОБРЕТЕНИЕ УЧТЕННЫХ ВЕКСЕЛЕЙ

1. Приобретение учтенных векселей отражается в учете проводкой:

Дт 512–515 (в разрезе лицевых счетов по каждому векселедателю)

Кт 20202, 30102, 47407, 47408, 30602.

Эта проводка совершается на стоимость приобретенных векселей согласно договору купли-продажи ценных бумаг.

2. Создание резерва на возможные потери по учтенным векселям отражается в учете проводкой:

Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 25302)

Кт 51210–51510 (в разрезе лицевых счетов по каждому векселедателю).

Эта проводка совершается на сумму резерва на возможные потери по учтенным векселям.

3. Восстановление ранее созданного резерва на возможные потери по учтенным векселям на доходы отражается в учете проводкой:

Дт 51210–51510 (в разрезе лицевых счетов по каждому векселедателю)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 16305).

Эта проводка совершается на сумму ранее созданного резерва на возможные потери по учтенным векселям.

4. Отражение в учете приобретенных векселей на счетах депо делается проводкой:

Дт 98000

Кт 98050 (в разрезе лицевых счетов депозитария).

Эта проводка совершается на количество ценных бумаг, принадлежащих банку на праве собственности.

ОТРАЖЕНИЕ НАКОПЛЕННОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА (ДИСКОНТА) ПО УЧТЕННЫМ ВЕКСЕЛЯМ

1. Начисление процентных доходов по учтенным векселям отражается в учете следующим образом.

При наличии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому векселедателю)

Кт 50408 (в разрезе лицевых счетов по каждому векселедателю).

Эта проводка совершается на сумму процентного дохода, начисленного за период от даты приобретения учтенных векселей (даты начала календарного месяца) до даты окончания календарного месяца включительно.

При отсутствии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому векселедателю)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 11601–11608).

Эта проводка совершается на сумму процентного дохода, начисленного за период от даты приобретения учтенных векселей (даты начала календарного месяца) до даты окончания календарного месяца включительно.

2. Начисление дисконта по учтенным векселям отражается в учете следующим образом.

При наличии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому векселедателю)

Кт 50408 (в разрезе лицевых счетов по каждому векселедателю).

Эта проводка совершается на сумму дисконта, начисленного с даты приобретения (даты начала календарного месяца) до даты окончания календарного месяца включительно.

При отсутствии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому векселедателю)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 13101–13108).

Эта проводка совершается на сумму дисконта, начисленного с даты приобретения (даты начала календарного месяца) до даты окончания календарного месяца включительно.

ПОГАШЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО УЧТЕННЫМ ВЕКСЕЛЯМ

1. Выплата процентов по учтенным векселям отражается в учете проводкой:

Дт 20202, 30102, 47407, 47408, 30602

Кт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому векселедателю).

Эта проводка совершается на сумму процентного дохода, начисленную за период от даты приобретения учтенных векселей (даты предыдущей выплаты процентов) до даты выплаты включительно.

2. Выплата процентов по учтенным векселям делается проводкой:

Дт 20202, 30102, 47407, 47408, 30602

Кт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому векселедателю).

Эта проводка совершается на сумму процентного дохода, начисленную за период от даты предыдущей выплаты процентов до даты приобретения включительно, входящую в цену приобретения.

3. По учтенным векселям, для которых получение дохода ранее признавалось неопределенным, накопленный ПКД в момент выплаты относится на счета по учету доходов проводкой:

Дт 50408 (в разрезе лицевых счетов по каждому векселедателю)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 11601–11608).

ЧАСТИЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ УЧТЕННЫХ ВЕКСЕЛЕЙ

1. Частичное погашение номинала по учтенным векселям (начисленного дисконта) отражается в учете проводкой:

Дт 20202, 30102, 47407, 47408, 30602

Кт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому векселедателю).

Эта проводка совершается на сумму дисконта, начисленного от даты приобретения (даты начала календарного месяца) до даты выплаты включительно.

2. Частичное погашение номинала по учтенным векселям (суммы основного долга) отражается в учете проводкой:

Дт 20202, 30102, 47407, 47408, 30602

Кт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому векселедателю).

Эта проводка совершается на сумму частичного погашения (сумму дисконта), входящую в цену приобретения векселя.

3. По учтенным векселям, для которых получение дохода ранее признавалось неопределенным, накопленный дисконт в момент выплаты относится на счета по учету доходов проводкой:

Дт 50408 (в разрезе лицевых счетов по каждому векселедателю)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 13101–13108).

ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) УЧТЕННЫХ ВЕКСЕЛЕЙ

1. Начисление ПКД по учтенным векселям отражается в учете следующим образом.

При наличии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому векселедателю)

Кт 50408 (в разрезе лицевых счетов по каждому векселедателю).

Эта проводка совершается на сумму процентного дохода, начисленную за период от даты приобретения учтенных векселей (даты предыдущей выплаты процентов) до даты погашения (реализации) учтенных векселей включительно.

При отсутствии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому векселедателю)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 11601–11608).

Эта проводка совершается на сумму процентного дохода, начисленную за период от даты приобретения учтенных векселей (даты предыдущей выплаты процентов) до даты погашения (реализации) учтенных векселей включительно.

2. Начисление дисконта по учтенным векселям отражается в учете следующим образом.

При наличии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому векселедателю)

Кт 50408 (в разрезе лицевых счетов по каждому векселедателю).

Эта проводка совершается на сумму дисконта, начисленного от даты приобретения (даты начала календарного месяца) до даты погашения (реализации) учтенных векселей включительно.

При отсутствии неопределенности в получении дохода делается проводка:

Дт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому векселедателю)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 13101–13108).

Эта проводка совершается на сумму дисконта, начисленного от даты приобретения (даты начала календарного месяца) до даты погашения (реализации) учтенных векселей включительно.

3. Списание стоимости ценных бумаг с баланса банка отражается в учете следующим образом.

На стоимость учтенных векселей согласно договору на их реализацию делается проводка:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 512–515 (в разрезе лицевых счетов по каждому векселедателю).

На сумму процентного дохода, начисленную за период от даты приобретения учтенных векселей (даты предыдущей выплаты процентов) до даты погашения (реализации) учтенных векселей включительно, делается проводка:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому векселедателю).

На сумму дисконта, начисленную от даты приобретения (даты начала календарного месяца) до даты погашения (реализации) учтенных векселей включительно, делается проводка:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 512–515 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому векселедателю).

4. Отнесение финансового результата от погашения учтенных векселей на счета по учету доходов (расходов) отражается в учете в зависимости от того, какой результат получен (положительный или отрицательный).

В случае получения положительного финансового результата делается проводка:

Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 13101–13108).

В случае получения отрицательного финансового результата делается проводка:

Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 23101–23109)

Кт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг).

5. По учтенным векселям, для которых получение дохода ранее признавалось неопределенным, начисленные ПКД и дисконт в момент выплаты относятся на счета по учету доходов проводкой:

Дт 50408 (в разрезе лицевых счетов по каждому векселедателю)

Кт 70601 (в разрезе лицевых счетов, по символам 11601–11608; 13101–13108).

6. Реализация учтенных векселей (на основании распоряжения депозитария) отражается в учете проводкой:

Дт 98050 (в разрезе лицевых счетов депозитария)

Кт 98000 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).

Эта проводка совершается на количество ценных бумаг, реализуемых банком (принадлежавших ему на праве собственности).

(Продолжение следует)