# 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 кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику. В составе учетной политики кредитной организации для целей бухгалтерского учета на 2008 год наиболее интересным представляется раздел, посвященный бухгалтерскому учету ценных бумаг, так как порядок их учета с 1 января 2008 года значительно изменился. По существу бухгалтеры банков самостоятельно или при поддержке аудиторов переписали заново весь этот раздел. Продолжаем публикацию данного раздела учетной политики кредитной организации.

## Порядок отражения в учете операций с ценными бумагами кредитными организациями — профессиональными участниками рынка ценных бумаг

Порядок отражения в учете операций с ценными бумагами кредитными организациями — профессиональными участниками рынка ценных бумаг распространяется на операции по договорам (сделкам): с ценными бумагами, принадлежащими кредитной организации; совершаемые банками в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

Бухгалтерский учет операций на организованном (организованных) рынке (рынках) ценных бумаг, профессиональным участником которого (которых) является банк, ведется в разрезе договоров (сделок) каждого выпуска ценных бумаг вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке)).

Независимо от порядка совершения сделок в течение торгового дня они подлежат отражению в бухгалтерском учете следующем образом: вначале сделки по приобретению, затем — по реализации. Не допускается отражение в бухгалтерском учете сальдиро-

[1] Начало см.: «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке», 2007, № 12, с. 74; 2008, № 1, с. 45.

ванных результатов операций по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации.

На основании распоряжения ответственного подразделения осуществляются следующие бухгалтерские проводки.

1. Исполнение обязательств по поставке денежных средств (включая уплату комиссионного вознаграждения) при приобретении ценных бумаг отражается в учете проводкой на сумму денежных средств, необходимых для приобретения ценных бумаг согласно договорам на это приобретение:

*Дт 47403 (47404) (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков))*

*Кт 30102, 30109, 30110, 30111, 30114 (корреспондентские счета).*

2. Приобретение ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) на приобретение ценных бумаг отражается в учете проводкой на стоимость ценных бумаг, определенную договором на их приобретение:

*Дт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 47403 (47404) (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков)).*

3. Исполнение обязательств по получению денежных средств по заключенным в интересах клиентов сделкам на приобретение ценных бумаг отражается в учете проводкой на сумму денежных средств, необходимых для приобретения ценных бумаг в пользу клиентов банка:

*Дт 30601, 30606 (в разрезе лицевых счетов по каждому заключенному договору)*

*Кт 47403 (47404) (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков)).*

4. Исполнение обязательств по получению денежных средств при реализации ценных бумаг отражается в учете проводкой на сумму денежных средств, причитающихся к получению согласно договорам на реализацию ценных бумаг:

*Дт 30102, 30109, 30110, 30111, 30114 (корреспондентские счета)*

*Кт 47403 (47404) (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков)).*

5. Уплата комиссионного вознаграждения (затраты на реализацию ценных бумаг) отражается в учете проводкой на сумму затрат, связанных с реализацией ценных бумаг:

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

*Кт 47403 (47404) (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков)).*

6. Реализация ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) отражается в учете следующим образом. Погашение эмитентом долговых обязательств при условии, что оно осуществляется через организованный рынок ценных бумаг (далее — ОРЦБ), профессиональным участником которого является банк, отражается в учете проводкой на стоимость ценных бумаг согласно договору на реализацию ценных бумаг (сумма погашения в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг):

*Дт 47403 (47404) (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков))*

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

7. Исполнение обязательств по поставке денежных средств по заключенным в интересах клиентов сделкам на реализацию ценных бумаг отражается в учете проводкой на сумму денежных средств, причитающихся клиентам в результате реализации ценных бумаг:

*Дт 47403 (47404) (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков))*

*Кт 30601, 30606 (в разрезе лицевых счетов по каждому заключенному договору).*

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

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

*Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)*

*Кт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

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

*Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)*

*Кт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг).*

9. Отнесение финансового результата по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг одного выпуска на счета по учету доходов (расходов) отражается в учете в зависимости от полученного финансового результата (положительный или отрицательный).

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).*

10. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемая эмитентом через ОРЦБ, профессиональным участником которого является банк, отражается в учете следующим образом.

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

*Дт 47403 (47404) (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков))*

*Кт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг).*

На сумму купонного дохода, начисленного за период от даты начала предыдущего очередного процентного (купонного) периода до даты приобретения, входящего в цену приобретения, делается проводка:

*Дт 47403 (47404) (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков))*

*Кт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

11. Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемое эмитентом через ОРЦБ, профессиональным участником которого является банк, отражается в учете следующим образом.

На сумму дисконта, начисленного от даты приобретения/даты начала месяца до даты выплаты, предусмотренной условиями выпуска долгового обязательства, делается проводка:

*Дт 47403 (47404) (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков))*

*Кт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг).*

На сумму частичного погашения, предусмотренного условиями выпуска долгового обязательства/сумму дисконта, входящего в цену приобретения, делается проводка:

*Дт 47403 (47404) (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков))*

*Кт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

12. Погашение задолженности по итогам торгов на ОРЦБ после отражения всех сделок, совершенных в течение торгового дня, отражается в учете следующим образом:

*Дт 47403 (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков))*

*Кт 30409 — на сумму задолженности по итогам торгов;*

*Дт 30408*

*Кт 47404 (в разрезе лицевых счетов бирж (организованных рынков)) — на сумму задолженности по итогам торгов.*

Рассмотрим **бухгалтерский учет затрат**, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляемый кредитными организациями — профессиональными участниками рынка 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.

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»;

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

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежат отнесению на расходы следующими бухгалтерскими проводками.

1. Отнесение затрат по реализации на расходы отчетного месяца (кроме затрат на консультационные и информационные услуги) отражается в учете проводкой на сумму затрат, связанных с реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, понесенных банком в течение отчетного месяца:

*Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов по символу 23109)*

*Кт 50905 «Затраты по реализации в отчетном месяце».*

2. Отнесение затрат на приобретение на расходы отчетного месяца (кроме затрат на консультационные и информационные услуги) отражается в учете проводкой на сумму затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определенных пропорционально количеству ценных бумаг, реализованных в течение отчетного месяца:

*Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов по символу 23109)*

*Кт 50905 «Затраты по приобретению».*

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы про-

порционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по следующей формуле:

$$З_р = З \times \frac{Р}{О + П},$$

где $З_р$ — сумма затрат, подлежащих списанию на расходы;

*З* — остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»;

*Р* — количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию;

*О* — остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца;

*П* — количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение.

Датой ежемесячного списания затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является последний рабочий день отчетного месяца (последний рабочий день месяца, когда приобретенные ценные бумаги были приняты к бухгалтерскому учету).

## Прочие операции с ценными бумагами

### ОПЕРАЦИИ МЕНЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то получаемая взамен ценная бумага отражается в учете по текущей (справедливой) стоимости.

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

Рассмотрим проводки по отражению в учете банка операций мены ценных бумаг.

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

На стоимость обмениваемых ценных бумаг делается проводка:

*Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов видов ценных бумаг)*

*Кт 501, 502, 503, 506, 507 (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 мены ценных бумаг включительно, делается проводка:

*Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору)*

*Кт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг).*

На сумму дисконта, начисленного от даты приобретения до даты мены ценных бумаг включительно, делается проводка:

*Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору)*

*Кт 501, 502, 503, 506, 507 (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 по каждому договору)*

*Кт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов «Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг» по каждому выпуску ценных бумаг).*

2. Отражение на балансе стоимости получаемых взамен ценных бумаг при условии, что договором мены определена стоимость ценных бумаг, делается проводкой на стоимость получаемых взамен ценных бумаг согласно договору мены ценных бумаг:

*Дт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору).*

3. Отражение на балансе стоимости получаемых взамен ценных бумаг при условии, что договором мены стоимость ценных бумаг не определена, делается проводкой на текущую (справедливую) стоимость получаемых взамен ценных бумаг согласно договору их мены:

*Дт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору).*

4. Отражение на балансе стоимости получаемых взамен ценных бумаг при неравноценном обмене ценных бумаг делается следующим образом.

На сумму обязательств банка при неравноценном обмене ценных бумаг делается проводка:

*Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору)*

*Кт 47422 (в разрезе лицевых счетов «Обязательства по прочим операциям»).*

На сумму требований банка при неравноценном обмене ценных бумаг делается проводка:

*Дт 47423 (в разрезе лицевых счетов «Требования по прочим операциям»)*

*Кт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору).*

## СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Срочные сделки с ценными бумагами, то есть сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями каждой сделки дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датами заключения соответствующих сделок, учитываются на внебалансовых счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).

Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях прекращается с ее последующим отражением на балансовом счете 47407 в корреспонденции с балансовым счетом 47408.

Требования и (или) обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке:

— в день заключения сделки — на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, учетной ценой на драгоценные металлы, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги, ставкой, индексом или другой переменной на дату заключения сделки;

— в день изменения официальных курсов, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, ставок, индексов или других переменных — на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой на драгоценные металлы или другой переменной).

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, а также ставок, индексов или других переменных по заключенным сделкам, открыты счета «Нереализованные курсовые разницы».

Для ведения бухгалтерского учета на счетах «Нереализованные курсовые разницы» открываются парные лицевые счета (активный и пассивный) для учета нереализованных доходов и расходов по заключенным сделкам.

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов или ценных бумаг, могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

Каждый операционный день начинается с бухгалтерской записи по тому счету по учету нереализованных курсовых разниц из указанных парных лицевых счетов по переоценке иностранной валюты, ценных бумаг или драгоценных металлов, на котором имеется остаток. В конце рабочего дня, в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового на активном лицевом счете, должен осуществляться перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской записью на основании мемориального ордера.

Срочные сделки отражаются в учете следующим образом.

1. Отражение заключенной срочной сделки с ценными бумагами на балансе банка.

На сумму требований по поставке денежных средств взамен обязательств по продаже ценных бумаг согласно договору купли-продажи ценных бумаг делается проводка:

*Дт 93301–93305 (93306–93310) «Требования по поставке денежных средств» (в разрезе лицевых счетов по каждому договору)*

*Кт 96501–96505 (96506–96510) «Обязательства по поставке ценных бумаг» (в разрезе лицевых счетов по каждому выпуску ценных бумаг).*

На сумму требований по поставке ценных бумаг взамен обязательств по поставке денежных средств согласно договору купли-продажи ценных бумаг делается проводка:

*Дт 93501–93505 (93506–93510) «Требования по поставке ценных бумаг» (в разрезе лицевых счетов по каждому выпуску ценных бумаг)*

*Кт 96301–96305 (96306–96310) «Обязательства по поставке денежных средств» (в разрезе лицевых счетов по каждому договору).*

2. Перенос срочной сделки на балансовые счета второго порядка в связи с уменьшением срока до даты наступления исполнения требований (обязательств).

Перенос требований по срочной сделке с ценными бумагами в связи с истечением 30 дней с даты заключения до даты наступления исполнения требований (обязательств) делается проводкой:

*Дт 93301*

*Кт 93302.*

Перенос обязательств по срочной сделке с ценными бумагами в связи с истечением 30 дней с даты заключения до даты наступления исполнения требований (обязательств) делается проводкой:

*Дт 96502*

*Кт 96501.*

3. Переоценка требований (обязательств) в связи с изменением официальных курсов иностранных валют и котировок ценных бумаг.

Отрицательная переоценка (ценных бумаг, иностранной валюты) делается проводками:

*Дт 94001 (в разрезе лицевых счетов по каждому виду финансовых активов)*

*Кт 93501–93505 (93506–93510);*

*Дт 93801 (в разрезе лицевых счетов по каждому виду финансовых активов)*

*Кт 93301–93305 (93306–93310);*

*Дт 96501–96505 (96506–96510)*

*Кт 97001 (в разрезе лицевых счетов по каждому виду финансовых активов);*

*Дт 96301–96305 (96306–96310)*

*Кт 96801 (в разрезе лицевых счетов по каждому виду финансовых активов).*

Положительная переоценка (ценных бумаг, иностранной валюты) делается проводками:

*Дт 93501–93505 (93506–93510)*

*Кт 97001 (в разрезе лицевых счетов по каждому виду финансовых активов);*

*Дт 93301–93305 (93306–93310)*

*Кт 96801 (в разрезе лицевых счетов по каждому виду финансовых активов);*

*Дт 94001 (в разрезе лицевых счетов по каждому виду финансовых активов)*

*Кт 96501–96505 (96506–96510);*

*Дт 93801 (в разрезе лицевых счетов по каждому виду финансовых активов)*

*Кт 96301–96305 (96306–96310).*

4. В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) сделка переносится на балансовые счета, учет на счетах срочных операций прекращается.

Это делается проводками:

*Дт 47408 «Требования по поставке ценных бумаг» (в разрезе лицевых счетов по каждой сделке)*

*Кт 47407 «Обязательства по поставке денежных средств» (в разрезе лицевых счетов по каждой сделке);*

*Дт 96501–96505 (96506–96510) «Обязательства по поставке ценных бумаг» (в разрезе лицевых счетов по каждому выпуску ценных бумаг)*

*Кт 93301–93305 (93306–93310) «Требования по поставке денежных средств» (в разрезе лицевых счетов по каждому договору);*

*Дт 96301–96305 (96306–96310) «Обязательства по поставке денежных средств» (в разрезе лицевых счетов по каждому договору)*

*Кт 93501–93505 (93506–93510) «Требования по поставке ценных бумаг» (в разрезе лицевых счетов по каждому выпуску ценных бумаг);*

*Дт 97001*

*Кт 94001;*

*Дт 96801*

*Кт 93801.*

В дальнейшем операции по исполнению сделки отражаются в бухгалтерском учете как операции по приобретению/реализации ценных бумаг.

## ОПЕРАЦИИ ЗАЙМА ЦЕННЫХ БУМАГ

### ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ЗАЙМА ЦЕННЫХ БУМАГ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ БАНК ЯВЛЯЕТСЯ КРЕДИТОРОМ

#### БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк-кредитор по каждому договору определяет прекращение либо продолжение признания ценных бумаг, передаваемых в заем.

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.

Ценные бумаги, переданные в заем без прекращения признания, списываются с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; ценные бумаги, удерживаемые до погашения) и зачисляются соответственно на балансовые счета 50118 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток), 50218 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» (имеющиеся в наличии для продажи), 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» (удерживаемые до погашения), 50618 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекра-

щения признания» (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток), 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» (имеющиеся в наличии для продажи).

Возврат ценных бумаг, переданных в заем, отражается обратной бухгалтерской записью.

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости.

В бухгалтерском учете подлежат отражению процентные доходы по переданным без прекращения признания долговым обязательствам и долевым ценным бумагам.

В балансе банка прекращение признания отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту балансового счета 61210. По дебету балансового счета 61210 отражается стоимость ценных бумаг, числящаяся на счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, либо сумма, числящаяся на счете по учету прочих размещенных средств.

Рассмотрим проводки по отражению в учете операций займа ценных бумаг в случае, если банк является кредитором (без прекращения признания ценных бумаг).

1. Передача банком ценных бумаг в заем отражается в учете проводкой на стоимость ценных бумаг соответствующих портфелей, переданных в заем:

*Дт 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 (в разрезе лицевых счетов по каждому выпуску ценных бумаг, переданных в заем)*

*Кт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

2. Возврат банку ценных бумаг отражается в учете проводкой на стоимость ценных бумаг, возвращенных банку:

*Дт 501, 502, 503, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 (в разрезе лицевых счетов по каждому выпуску ценных бумаг, переданных в заем).*

3. Переоценка ценных бумаг, числящихся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, отражается в учете в зависимости от вида переоценки (положительная или отрицательная).

Отрицательная переоценка отражается в учете проводкой:

*Дт 50120, 50220, 50620, 50720*

*Кт 50118, 50218, 50618, 50718.*

Положительная переоценка отражается в учете проводкой:

*Дт 50118, 50218, 50618, 50718*

*Кт 50121, 50221, 50621, 50721.*

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

*При наличии неопределенности в получении дохода* делается проводка 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:

*Дт 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг)*

*Кт 50407 (в разрезе лицевых счетов по каждому выпуску ценных бумаг).*

*При отсутствии неопределенности в получении дохода* делается проводка 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:

*Дт 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 (в разрезе лицевых счетов «ПКД начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг)*

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

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

*При наличии неопределенности в получении дохода* делается проводка на сумму дисконта, начисленного с даты приобретения/даты начала календарного месяца до даты окончания календарного месяца включительно:

*Дт 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг)*

*Кт 50407 (в разрезе лицевых счетов по каждому выпуску ценных бумаг).*

*При отсутствии неопределенности в получении дохода* делается проводка на сумму дисконта, начисленного от даты приобретения/даты начала календарного месяца до даты окончания календарного месяца включительно:

*Дт 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 (в разрезе лицевых счетов «Дисконт начисленный» по каждому выпуску ценных бумаг)*

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

### ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ ПРИЗНАНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

В случае прекращения признания переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости с учетом переоценки на счетах по учету прочих размещенных средств в корреспонденции с соответствующими счетами по учету вложений в ценные бумаги (за исключением счетов по учету долговых обязательств, удерживаемых до погашения).

Одновременно суммы доходов (расходов) от переоценки ценных бумаг, учтенные на балансовом счете 70602 (70607), переносятся на счета по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций (по операциям) с приобретенными ценными бумагами.

Сумма положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учтенная на балансовом счете 10603, переносится на счет по учету доходов по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами.

Сумма отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учтенная на балансовом счете 10605, переносится на счет по учету расходов по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами.

По долговым обязательствам, для которых получение дохода признается неопределенным, ранее начисленные процентные доходы относятся на счет по учету доходов.

Любые выплаты, полученные от заемщика сверх процентов по договору займа, относятся на доходы по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами.

При неисполнении заемщиком в установленный срок условий договора сумма не исполненных заемщиком требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

В балансе банка прекращение признания отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг. По дебету счета отражается стоимость ценных бумаг, числящаяся на счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, либо сумма, числящаяся на счете по учету прочих размещенных средств.

Рассмотрим проводки по отражению в учете операций займа ценных бумаг в случае, если банк является кредитором (при прекращении признания ценных бумаг).

1. Отражение переданных ценных бумаг на счетах по учету прочих размещенных средств делается следующим образом.

На стоимость переданных ценных бумаг делается проводка:

*Дт 322, 323, 460–473 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору)*

*Кт 501, 502, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

На сумму положительной переоценки ценных бумаг делается проводка:

*Дт 322, 323, 460–473 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору)*

*Кт 50121, 50221, 50621, 50721.*

На сумму отрицательной переоценки ценных бумаг делается проводка:

*Дт 50120, 50220, 50620, 50720*

*Кт 322, 323, 460–473 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору).*

Отнесение суммы доходов от переоценки ценных бумаг на счета по учету доходов от операций с приобретенными ценными бумагами делается проводкой:

*Дт 70602*

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

Отнесение суммы расходов от переоценки ценных бумаг на счета по учету расходов от операций с приобретенными ценными бумагами делается проводкой:

*Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 23101–23108)*

*Кт 70607.*

Отнесение суммы доходов от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на счета по учету доходов от операций с приобретенными ценными бумагами делается проводкой:

*Дт 10603*

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

Отнесение суммы расходов от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на счета по учету расходов от операций с приобретенными ценными бумагами делается проводкой:

*Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 23101–23108)*

*Кт 10605.*

2. По ценным бумагам, для которых получение дохода ранее признавалось неопределенным, начисленные процентные доходы 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).*

3. Возврат банку ценных бумаг делается проводкой на стоимость ценных бумаг, возвращенных банку:

*Дт 501, 502, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 322, 323, 460–473 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору).*

4. Дополнительные выплаты, обусловленные договором займа ценных бумаг (помимо процентов по договору займа), делаются проводкой на сумму сверх выплат по заимствованным ценным бумагам в пользу банка:

*Дт 30102, 47407, 47408*

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

5. При несвоевременном исполнении заемщиком в установленный срок условий договора делается проводка на сумму не исполненных заемщиком требований согласно заключенному договору займа ценных бумаг:

*Дт 324, 458 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору)*

*Кт 322, 323, 460–473 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору).*

6. Прекращение признания заимствованных ценных бумаг (независимо от характера признания ценных бумаг) делается проводками:

*Дт 30102, 47407, 47408*

*Кт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору) — на сумму денежных средств, поступивших в погашение ценных бумаг;*

*Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору)*

*Кт 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 (в разрезе лицевых счетов по каждому выпуску ценных бумаг, переданных в заем);*

*Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору)*

*Кт 322, 323, 460–473 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору).*

## ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ЗАЙМА ЦЕННЫХ БУМАГ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ БАНК ЯВЛЯЕТСЯ ЗАЕМЩИКОМ

### БЕЗ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк-заемщик по каждому договору определяет прекращение либо продолжение признания ценных бумаг, передаваемых в заем.

На балансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ценные бумаги учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца) ценные бумаги подлежат переоценке с отражением ее результатов в корреспонденции со счетом 99998.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными в первом разделе учетной политики банка по ценным бумагам (см. «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в журнале «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке», 2007, № 12, с. 75). В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются.

Выручка от реализации заимствованных ценных бумаг отражается по кредиту счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Одновременно в этой же сумме по дебету счета 61210 в корреспонденции со счетом по учету прочих привлеченных средств отражаются обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг.

Обязательства по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих привлеченных средств, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг, в соответствии с условиями договора. Увеличение (уменьшение) обязательств по возврату ценных бумаг в результате переоценки отражается по кредиту (дебету) соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств в корреспонденции со счетами по учету расходов (доходов) по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами (доходов от операций с приобретенными ценными бумагами). Обязательства по возврату долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Сумма обязательств банка, по каким-либо причинам не исполненных в установлен-

ный условиями договора срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам. Исполнение обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств, просроченной межбанковской задолженности или неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов, отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг. При этом сумма обязательств списывается в кредит счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Исполнение обязательств по процентным выплатам отражается в бухгалтерском учете в зависимости от согласованного с контрагентом порядка расчетов.

Требования по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих размещенных средств, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг, в соответствии с условиями договора. Увеличение (уменьшение) требований по возврату ценных бумаг в результате переоценки отражается по дебету (кредиту) соответствующего счета по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций (по операциям) с приобретенными ценными бумагами. Требования по возврату долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Прекращение признания отражается как операция приобретения заимствованных ценных бумаг (с одновременным их списанием с внебалансового учета). Если обязательства по возврату ценных бумаг числятся на счетах по учету прочих привлеченных средств, то прекращение признания отражается как реализация заимствованных ценных бумаг. При этом сумма денежных средств, предоставленных в погашение займа, отражается по дебету счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг, а сумма обязательств — по кредиту.

Рассмотрим проводки по отражению в учете операций займа ценных бумаг в случае, если банк является заемщиком (без первоначального признания ценных бумаг).

1. Получение банком ценных бумаг отражается в учете проводкой на сумму текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, полученных в заем:

*Дт 99998*

*Кт 91314 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

2. Возврат полученных банком ценных бумаг (при отсутствии операций с ценными бумагами в период временного владения ими) отражается в учете проводкой на сумму текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, полученных в заем:

*Дт 91314 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 99998.*

3. Переоценка полученных ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости отражается в учете в зависимости от вида переоценки (положительная или отрицательная).

Отрицательная переоценка отражается в учете проводкой:

*Дт 91314 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 99998.*

Положительная переоценка отражается в учете проводкой:

*Дт 99998*

*Кт 91314 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

4. При совершении операций с полученными ценными бумагами (если это допускается условиями договора) списание ценных бумаг с внебалансового учета делается проводкой на сумму текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, полученных в заем:

*Дт 91314 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 99998.*

5. Отражение в учете выручки, полученной банком от реализации заимствованных ценных бумаг, делается следующим образом.

На сумму выручки, полученной банком от реализации заимствованных ценных бумаг, делается проводка:

*Дт 30102, 47407, 47408, 30602*

*Кт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору).*

На сумму обязательств банка перед кредитором по возврату заимствованных ценных бумаг делается проводка:

*Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору)*

*Кт 315, 316, 423, 426, 427–440 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

6. Переоценка обязательств банка по возврату заимствованных ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости отражается в учете в зависимости от вида переоценки (положительная или отрицательная).

Отрицательная переоценка отражается в учете проводкой:

*Дт 315, 316, 423, 426, 427–440 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

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

Положительная переоценка отражается в учете проводкой:

*Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 23101–23108)*

*Кт 315, 316, 423, 426, 427–440 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

7. При несвоевременном исполнении банком в установленный срок условий договора по возврату заимствованных ценных бумаг делается проводка на сумму не исполненных банком обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг:

*Дт 315, 316, 423, 426, 427–440 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 317, 476.*

8. Исполнение банком обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг отражается в учете проводкой на сумму не исполненных банком обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг:

*Дт 317, 476*

*Кт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору).*

9. Выплата кредитору (полностью или частично) доходов, причитающихся ему по заимствованным ценным бумагам (вне зависимости от того, числятся обязательства по возврату ценных бумаг на счетах по учету прочих привлеченных средств или счете 91314), отражается в учете проводкой на сумму доходов, причитающихся кредитору по заимствованным ценным бумагам:

*Дт 47423 (в разрезе лицевых счетов «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания» по каждому договору)*

*Кт 47422 (в разрезе лицевых счетов «Обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания» по каждому договору).*

10. Перечисление причитающихся кредитору доходов[1] по ценным бумагам отражается в учете проводкой на сумму доходов, при-

[1] Исполнение обязательств по выплате доходов отражается в бухгалтерском учете в зависимости от согласованного с контрагентом порядка расчетов.

читающихся кредитору по заимствованным ценным бумагам:

*Дт 47422 (в разрезе лицевых счетов «Обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания» по каждому договору)*

*Кт 30102, 47407, 47408.*

11. В случае, если условиями договора доходы по заимствованным ценным бумагам подлежат возврату на условиях срочности, возвратности и платности, на сумму доходов, причитающихся кредитору по заимствованным ценным бумагам, делается проводка:

*Дт 47422 (в разрезе лицевых счетов «Обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания» по каждому договору)*

*Кт 315, 316, 423, 426, 427–440 (в разрезе лицевых счетов по каждому выпуску ценных бумаг).*

12. Выплата эмитентом доходов по ценным бумагам (при условии, что обязательства по возврату ценных бумаг учтены на внебалансовом счете 91314) отражается в учете проводкой на сумму доходов, выплаченных эмитентом в период действия договора по заимствованным ценным бумагам:

*Дт 30102, 47407, 47408*

*Кт 47423 (в разрезе лицевых счетов «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания» по каждому договору).*

13. Выплата эмитентом доходов по ценным бумагам (при условии, что сумма доходов превышает требования по процентным доходам, учтенные на балансовом счете 47423) отражается в учете проводкой на сумму доходов, выплаченных эмитентом по заимствованным ценным бумагам:

*Дт 30102, 47407, 47408*

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

14. Выплата эмитентом доходов по ценным бумагам (при условии, что сумма доходов меньше требований по процентным доходам, учтенных на балансовом счете 47423) отражается в учете проводкой на сумму доходов, выплаченных эмитентом по заимствованным ценным бумагам:

*Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 23101–23108)*

*Кт 47423 (в разрезе лицевых счетов «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания» по каждому договору).*

15. Отнесение требований по процентным доходам на счета по учету расходов (при условии, что обязательства по возврату ценных бумаг учтены на балансовых счетах 315, 316, 423, 426, 427–440) делается проводкой на сумму доходов, выплаченных эмитентом банку по заимствованным ценным бумагам:

*Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 23101–23108)*

*Кт 47423 (в разрезе лицевых счетов «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания» по каждому договору).*

16. Передача заимствованных ценных бумаг, полученных на возвратной основе по одному договору займа, контрагенту по другому договору займа отражается в учете проводкой на сумму текущей (справедливой) стоимости заимствованных ценных бумаг:

*Дт 322, 323, 460–473 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 315, 316, 423, 426, 427–440 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

17. Списание заимствованных ценных бумаг с внебалансового учета отражается в учете проводкой на сумму текущей (справедливой) стоимости заимствованных ценных бумаг:

*Дт 91314 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 99998.*

18. Переоценка требований банка по возврату заимствованных ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости отражается в учете в зависимости от вида переоценки (положительная или отрицательная).

Отрицательная переоценка отражается в учете проводкой:

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

*Кт 322, 323, 460–473 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

Положительная переоценка отражается в учете проводкой:

*Дт 322, 323, 460–473 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

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

19. Получение ценных бумаг, требования на возврат которых учитываются на счетах 322, 323, 460–473, отражается в учете проводкой на сумму текущей (справедливой) стоимости заимствованных ценных бумаг:

*Дт 501, 502, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 322, 323, 460–473 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

20. Прекращение признания ценных бумаг (при условии, что обязательства по возврату ценных бумаг учтены на внебалансовом счете 91314) отражается в учете проводкой на стоимость заимствованных ценных бумаг:

*Дт 501, 502, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 30102, 47407, 47408.*

Одновременно делается списание ценных бумаг с внебалансового учета проводкой:

*Дт 91314 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 99998.*

21. Прекращение признания ценных бумаг (при условии, что обязательства по возврату ценных бумаг учтены на балансовых счетах 315, 316, 423, 426, 427–440) отражается в учете проводками:

*Дт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору)*

*Кт 30102, 47407, 47408;*

*Дт 315, 316, 423, 426, 427–440 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору).*

### ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ ЦЕННЫХ БУМАГ

В случае первоначального признания заимствованные ценные бумаги отражаются по текущей (справедливой) стоимости на счетах по учету вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо на счетах по учету ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учету прочих привлеченных средств.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными в первом разделе учетной политики банка по ценным бумагам (см. «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в журнале «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке», 2007, № 12, с. 75).

Исполнение обязательств по возврату ценных бумаг отражается как выбытие (реализация). При этом сумма обязательств, числящаяся на счете по учету прочих привлеченных средств, списывается в кредит счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг. Сумма обязательств банка, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора срок, подлежит в

конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

Любые выплаты кредитору сверх процентов по договору займа относятся на расходы по символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате выплаты.

В случае признания ценных бумаг прекращение признания отражается как списание прочих привлеченных средств в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Возникающие разницы относятся на счета по учету доходов (расходов) по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций (по операциям) с приобретенными ценными бумагами.

Получение банком ценных бумаг отражается в учете проводкой на сумму текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, полученных в заем:

*Дт 501, 502, 506, 507 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 315, 316, 423, 426, 427–440 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг).*

В дальнейшем учет полученных ценных бумаг осуществляется в соответствии с общим порядком отражения в учете ценных бумаг соответствующих портфелей.

1. Исполнение банком обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг отражается в учете проводкой на сумму обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг:

*Дт 315, 316, 423, 426, 427–440 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 61210 (в разрезе лицевых счетов по каждому договору).*

2. При несвоевременном исполнении банком в установленный срок условий договора по возврату заимствованных ценных бумаг делается проводка на сумму не исполненных банком обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг:

*Дт 315, 316, 423, 426, 427–440 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 317, 476.*

3. Начисление расходов по заимствованным ценным бумагам отражается в учете проводкой на сумму расходов по заимствованным ценным бумагам банка в пользу кредитора согласно договору займа ценных бумаг:

*Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 23101–23108)*

*Кт 47422 (в разрезе лицевых счетов «Обязательства по прочим операциям» по каждому договору).*

4. Дополнительные выплаты, обусловленные договором займа ценных бумаг (помимо процентов по договору займа), отражаются в учете проводкой на сумму этих выплат по заимствованным ценным бумагам в пользу банка:

*Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 23101–23108)*

*Кт 30102, 47407, 47408.*

5. Исполнение обязательств по выплате расходов по заимствованным ценным бумагам отражается в учете проводкой:

*Дт 47422 (в разрезе лицевых счетов «Обязательства по прочим операциям» по каждому договору)*

*Кт 30102, 47407, 47408 (при перечислении денежными средствами); 315, 316, 423, 426, 427–440 (если по условиям договора указанные денежные средства подлежат возврату на условиях срочности, возвратности и платности).*

6. Прекращение признания ценных бумаг отражается в учете следующим образом.

На сумму денежных средств, перечисленных кредитору, делается проводка:

*Дт 315, 316, 423, 426, 427–440 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

*Кт 30102, 47407, 47408.*

На сумму разницы между обязательствами перед кредитором и перечисленными денежными средствами (расходы банка) делается проводка:

*Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов, по символам 23101–23108)*

*Кт 30102, 47407, 47408.*

На сумму разницы между обязательствами перед кредитором и перечисленными денежными средствами (доходы банка) делается проводка:

*Дт 315, 316, 423, 426, 427–440 (в разрезе лицевых счетов выпуска ценных бумаг)*

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

Прекращение обязательств по договору займа предоставлением других ценных бумаг, не являющихся предметом договора, отражается в бухгалтерском учете как операция мены ценных бумаг.

Проценты по договору займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг не ведется на счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

*(Продолжение следует)*