Учетная политика кредитной организации: ценные бумаги

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 интересным представляется раздел, посвященный бухгалтерскому учету ценных бумаг, так как порядок их учета с 1 января 2008 года значительно изменится. По существу бухгалтеры банков самостоятельно или при поддержке аудиторов переписали заново весь этот раздел. Рассмотрим новое содержание этого раздела учетной политики кредитной организации.

В соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции Указания Банка России от 11.10.2007 № 1893-У, далее — Положение № 302-П) вложения в ценные бумаги представляют собой инвестиции в ценные бумаги тех организаций, применительно к которым банк не обладает каким-либо контролем и не может оказывать значительного влияния на их деятельность.

В зависимости от цели приобретения и условий реализации ценные бумаги классифицируются как:

— «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
— удерживаемые до погашения;
— имеющиеся в наличии для продажи.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

К категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относятся ценные бумаги:

- приобретенные в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены, торговой маржи или маржи дилера;
- являющиеся частью портфеля, фактически используемого банком для получения краткосрочной прибыли;
- являющиеся производными финансовыми инструментами (за исключением хеджей).

Банк классифицирует ценные бумаги как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение одного года с момента 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 РФ от 22.04.1996 «0 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 ценной бумаги как оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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 всех рисков, связанных с владением ценными бумагами, следует понимать оценочную величину в размере от 70% всех рисков и выше.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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 полученный процентный (купонный) доход (далее — 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (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 «предназначенные для торговли» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все предназначенные для торговли 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.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется банком в разных случаях поразному:

— если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена (рыночная цена 1);
— если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты;
— если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен или не организован (то есть объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых единиц финансового инструмента), то справедливая стоимость определяется с применением одного из технических способов оценки.

Техническими способами оценки являются:

— метод дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от цен-

ной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости;
— сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента;
— математические модели оценки опционов;
— другие модели оценки.

Для целей применения положений настоящей учетной политики под активным рынком эмиссионных ценных бумаг понимается проведение операций с ценными бумагами, которые удовлетворяют следующим условиям:
— допущены к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), который имеет соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли — национального уполномоченного органа), оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котировальный лист первого уровня;
— информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав;
— объекты сделок на рынке являются однородными.

К ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть отнесены:
— векселя приобретенные;
— производные финансовые инструменты;
— долевые инструменты других организаций;
— облигации;
— приобретенные права требования и другие ценные бумаги.

К ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, также относятся ценные бумаги, полученные по договорам РЕПО или займа (в случае если у банка имеется намерение продать их в течение ближайшего года в целях получения прибыли).

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 на двух отдельных лицевых счетах «в целом по портфелю»:

— лицевой счет 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»;
— лицевой счет по учету затрат, связанных 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) делается проводкой:

Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов по символу 23109)

Кт 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце».

Эта проводка делается на сумму затрат, связанных с реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, понесенных банком в течение отчетного месяца.

2. Отнесение затрат на приобретение на расходы отчетного месяца (кроме затрат на консультационные и информационные услуги):

Дт 70606 (в разрезе лицевых счетов по символу 23109)

Кт 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», лицевой счет «Затраты по приобретению».

Эта проводка делается 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.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально 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).

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.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах первого порядка 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету не погашенных в срок долговых обязательств в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (рублях) по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

1. При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются следующие бухгалтерские проводки.

В случае положительной переоценки делается проводка:

Дт 50121, 50621

Кт 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» (по символу 15101).

В случае отрицательной переоценки делается проводка:

Дт 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» (по символу 24101)

Кт 50120, 50620.

2. Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими проводками.

В случае отрицательной переоценки в пределах положительной делается проводка:

Дт балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг

Кт 50121, 50621.

В случае положительной переоценки в пределах отрицательной делается проводка:

Дт 50120, 50620

Кт балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

Сумма превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а также сумма увеличения положительной (отрицательной) переоценки отражаются в соответствии с подп. 5.5.1 Приложения 11 к Положению № 302-П.

Если в течение месяца ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счета второго порядка и (или) переведены на другие балансовые счета, то суммы их последней переоценки подлежат обязательному списанию путем сторнирования (обратное сторно) в следующем порядке.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляются следующие бухгалтерские проводки.

В случае положительной переоценки делается проводка:

Дт балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг

Кт 50121, 50621.

В случае отрицательной переоценки делается проводка:

Дт 50120, 50620

Кт балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

Результаты переоценки учитываются на счетах 70602, 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг» (по символу 15101), 70607, 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг» (по символу 24101). Доходы и расходы признаются на дату совершения переоценки (метод начислений).

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 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 начисленного ПКД; 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 следующим образом:

Дт счета 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 неопределенным, 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 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.

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 дебету счета 61210 в учете 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.

По кредиту счета 61210 в учете отражается 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.

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, в соответствии с п. 3.6 Приложения 11 к Положению № 302-П. При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи.

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

Дт 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

Кт лицевой счет «ПКД начисленный» и лицевой счет «Дисконт начисленный».

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

Дт 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»

Кт 501–503.

(Продолжение следует)