

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

« ____ » _____ г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского
учета в кредитных организациях и порядке его применения»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2017 года № ____) внести в приложение к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации _____ следующие изменения.

1.1. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях: наименование счета № 10603 изложить в следующей редакции:

«Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

наименование счета № 10605 изложить в следующей редакции:
«Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

наименование счета № 10622 изложить в следующей редакции:
«Положительная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

наименование счета № 10623 изложить в следующей редакции:
«Отрицательная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

после строки счета № 10625 дополнить строками следующего содержания:

«10626	Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	А
10627	Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	П
10628	Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
10629	Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А
10630	Резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
10631	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	П »;

после строки счета № 30126 дополнить строками следующего содержания:

«30128	Корректировка резервов на возможные потери	А
30129	Корректировка резервов на возможные потери	П »;

после строки счета № 30238 дополнить строками следующего содержания:

«30242 Корректировка резервов на возможные потери А
30243 Корректировка резервов на возможные потери П »;

после строки счета № 30427 дополнить строками следующего содержания:

«30428 Корректировка резервов на возможные потери А
30429 Корректировка резервов на возможные потери П »;

после строки счета № 30607 дополнить строками следующего содержания:

«30608 Корректировка резервов на возможные потери А
30609 Корректировка резервов на возможные потери П »;

после строки счета № 32015 дополнить строками следующего содержания:

«32027 Корректировка резервов на возможные потери А
32028 Корректировка резервов на возможные потери П »;

после строки счета № 32115 дополнить строками следующего содержания:

«32116 Корректировка резервов на возможные потери А
32117 Корректировка резервов на возможные потери П »;

после строки счета № 32211 дополнить строками следующего содержания:

«32212 Корректировка резервов на возможные потери А
32213 Корректировка резервов на возможные потери П »;

после строки счета № 32311 дополнить строками следующего содержания:

«32312 Корректировка резервов на возможные потери А
32313 Корректировка резервов на возможные потери П »;

после строки счета № 32403 дополнить строками следующего содержания:

47441	Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	П
47442	Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам	П
47443	Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	А
47444	Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	П
47445	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	П
47446	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	П
47447	Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	А
47448	Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии	П
47449	Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по предоставлению денежных средств	П
47450	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	А
47451	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	А
47452	Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	П
47453	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47454	Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47455	Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А
47456	Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А

47457	Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47458	Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47459	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47460	Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47461	Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
47462	Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47463	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47464	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47465	Корректировка резервов на возможные потери	А
47466	Корректировка резервов на возможные потери	П
475	Расчеты по выданным банковским гарантиям	
47501	Расчеты по выданным банковским гарантиям	П
47502	Расчеты по выданным банковским гарантиям	А
47503	Обязательства по предоставлению денежных средств	П »;
после строки счѐта № 47702 дополнить строками следующего содержания:		
«47704	Корректировка резервов на возможные потери	А

47705 Корректировка резервов на возможные потери П »;
после строки счета № 47804 дополнить строками следующего содержания:

«47805 Корректировка резервов на возможные потери А
47806 Корректировка резервов на возможные потери П »;

после строки раздела 5 строку «**Вложения в долговые обязательства**» изложить в следующей редакции: «**Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей)**»;

наименование счета № 501 изложить в следующей редакции: «**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**»;

строки счетов № 50104 – 50110, № 50116, № 50118 изложить в следующей редакции:

«50104 Долговые ценные бумаги Российской Федерации А
50105 Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления А
50106 Долговые ценные бумаги кредитных организаций А
50107 Долговые ценные бумаги прочих резидентов А
50108 Долговые ценные бумаги иностранных государств А
50109 Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов А
50110 Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов А
50116 Долговые ценные бумаги Банка России А
50118 Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания А »;

после строки счета № 50121 дополнить строками следующего содержания:

«50140 Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг А
50141 Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг П »;

наименование счета № 502 изложить в следующей редакции: «**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**»;

строки счетов № 50205 – 50211, № 50214, № 50218 изложить в следующей редакции:

«50205	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	A
50206	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A
50207	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	A
50208	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	A
50209	Долговые ценные бумаги иностранных государств	A
50210	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	A
50211	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	A
50214	Долговые ценные бумаги Банка России	A
50218	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	A »;

после строки счета № 50221 дополнить строками следующего содержания:

«50264	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	A
50265	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П »;

строки счетов № 503, № 50305, № 50306, № 50307, № 50308, № 50309, № 50310, № 50311, № 50313, № 50318, № 50319 исключить;

после строки счета № 50265 дополнить строками следующего содержания:

«504	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	
50401	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	A
50402	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A
50403	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	A
50404	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	A
50405	Долговые ценные бумаги иностранных государств	A
50406	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	A

50407	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	А
50408	Долговые ценные бумаги Банка России	А
50418	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50427	Резервы на возможные потери	П
50428	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А
50429	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П
50430	Корректировка резервов на возможные потери	А
50431	Корректировка резервов на возможные потери	П »;

наименование счета № 505 изложить в следующей редакции:

«Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок»;

наименование счета № 50505 изложить в следующей редакции:

«Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок»;

после строки счета № 50507 дополнить строками следующего содержания:

«50508	Корректировка резервов на возможные потери	А
50509	Корректировка резервов на возможные потери	П »;

строки счетов № 50605 – 50608 изложить в следующей редакции:

«50605	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	А
50606	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	А
50607	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	А
50608	Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	А »;

после строки счета № 50621 дополнить строками следующего содержания:

«50670 Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании А

50671 Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения П »;

наименование счета № 507 изложить в следующей редакции:

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

строки счетов № 50705 – 50708 изложить в следующей редакции:

«50705 Долевые ценные бумаги кредитных организаций А

50706 Долевые ценные бумаги прочих резидентов А

50707 Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов А

50708 Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов А »;

строку счета № 50709 исключить;

после строки счета № 50721 дополнить строками следующего содержания:

«50770 Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании А

50771 Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения П »;

наименование счета № 50905 изложить в следующей редакции:

«Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг»;

после строки счета № 50905 дополнить строками следующего содержания:

«50906 Расчеты по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг А

50907 Начисление прочих расходов по операциям займа ценных бумаг П »;

после строки счета № 50908 дополнить строками следующего содержания:

«50909 Корректировка резервов на возможные потери А

50910 Корректировка резервов на возможные потери П »;

наименование счета № 512 изложить в следующей редакции:

«Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

строки счетов № 51201, № 51202, № 51203, № 51204, № 51205, № 51206, № 51207, № 51208, № 51209, № 51210 исключить;

после строки счета № 512 дополнить строками следующего содержания:

«51211 Векселя федеральных органов исполнительной власти А

51212 Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления А

51213 Векселя кредитных организаций А

51214 Векселя прочих резидентов А

51215 Векселя иностранных государств А

51216 Векселя банков-нерезидентов А

51217 Векселя прочих нерезидентов А

51232 Переоценка векселей – отрицательные разницы П

51233 Переоценка векселей – положительные разницы А

51234 Корректировки, увеличивающие стоимость векселей А

51235 Корректировки, уменьшающие стоимость векселей П »;

наименование счета № 513 изложить в следующей редакции:
«Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

строки счетов № 51301, № 51302, № 51303, № 51304, № 51305, № 51306, № 51307, № 51308, № 51309, № 51310 исключить;

после строки счета № 513 дополнить строками следующего содержания:

«51311	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А
51312	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А
51313	Векселя кредитных организаций	А
51314	Векселя прочих резидентов	А
51315	Векселя иностранных государств	А
51316	Векселя банков-нерезидентов	А
51317	Векселя прочих нерезидентов	А
51339	Переоценка векселей – отрицательные разницы	П
51340	Переоценка векселей – положительные разницы	А
51341	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А
51342	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П »;

строки счетов № 514, № 51401, № 51402, № 51403, № 51404, № 51405, № 51406, № 51407, № 51408, № 51409, № 51410 исключить;

наименование счета № 515 изложить в следующей редакции:
«Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

строки счетов № 51501, № 51502, № 51503, № 51504, № 51505, № 51506, № 51507, № 51508, № 51509, № 51510 исключить;

после строки счета № 515 дополнить строками следующего содержания:

«51511	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А
51512	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А
51513	Векселя кредитных организаций	А
51514	Векселя прочих резидентов	А
51515	Векселя иностранных государств	А
51516	Векселя банков-нерезидентов	А
51517	Векселя прочих нерезидентов	А
51525	Резервы на возможные потери	П
51526	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А
51527	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П
51528	Корректировка резервов на возможные потери	А
51529	Корректировка резервов на возможные потери	П »;

строки счетов № 516, № 51601, № 51602, № 51603, № 51604, № 51605, № 51606, № 51607, № 51608, № 51609, № 51610, № 517, № 51701, № 51702, № 51703, № 51704, № 51705, № 51706, № 51707, № 51708, № 51709, № 51710, № 518, № 51801, № 51802, № 51803, № 51804, № 51805, № 51806, № 51807, № 51808, № 51809, № 51810, № 519, № 51901, № 51902, № 51903, № 51904, № 51905, № 51906, № 51907, № 51908, № 51909, № 51910, № 52503 исключить;

после строки счета № 60106 дополнить строками следующего содержания:

«60107	Корректировка резервов на возможные потери	А
60108	Корректировка резервов на возможные потери	П »;

после строки счета № 60118 дополнить строками следующего содержания:

«60120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»	П
--------	--	---

60121 Переоценка ценных бумаг – положительные разницы А »;
после строки счета № 60206 дополнить строками следующего содержания:

«60213 Корректировка резервов на возможные потери А

60214 Корректировка резервов на возможные потери П

60220 Переоценка долей участия – отрицательные разницы П

60221 Переоценка долей участия – положительные разницы А »;

наименование счета № 60315 изложить в следующей редакции:
«Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам»;

после строки счета № 60350 дополнить строками следующего содержания:

«60351 Корректировка резервов на возможные потери А

60352 Корректировка резервов на возможные потери П »;

наименование счета № 70602 изложить в следующей редакции:
«Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

наименование счета № 70607 изложить в следующей редакции:
«Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

наименование счета № 91315 изложить в следующей редакции:
«Выданные банковские гарантии и поручительства»;

наименование счета № 91319 изложить в следующей редакции:
«Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий»;

наименование счета № 91414 изложить в следующей редакции:
«Полученные независимые гарантии и поручительства»;

строки счетов № 916, № 91603, № 91604, № 91605, № 91606
исключить;

наименование счета № 91706 изложить в следующей редакции:
«Неполученные процентные доходы по долговым ценным бумагам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации»;

наименование счета № 91805 изложить в следующей редакции:
«Списанная задолженность по долговым ценным бумагам (кроме векселей)».

1.2. В части I:

в пункте 12.11:

абзац восьмой и девятый признать утратившими силу;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие» осуществляется одним из следующих способов:

без проведения последующей переоценки;

по справедливой стоимости.

Выбранный способ кредитная организация утверждает в учетной политике.

При выборе способа оценки без проведения последующей переоценки оценка долей участия, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовых счетах № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», № 602 «Прочее участие».

При выборе способа оценки по справедливой стоимости кредитная организация вправе принять решение отражать изменение справедливой стоимости долей участия через прибыль или убыток или в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном Международным

стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 июля 2016 года) (далее – МСФО (IFRS) 9).»;

пункт 15 дополнить абзацем следующего содержания:

«К счетам «Резервы на возможные потери» для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки открыты счета «Корректировки резервов на возможные потери», предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.».

1.3. В части II:

в пункте 1.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1.3. Назначение счета – учет добавочного капитала. Счета № 10601, № 10602, № 10603, № 10609, № 10611, № 10612, № 10614, № 10619, № 10621, № 10622, № 10624, № 10627, № 10628, № 10630 и № 10631 пассивные, счета № 10605, № 10610, № 10613, № 10620, № 10623, № 10625, № 10626 и № 10629 активные.»;

абзацы десятый – двадцатый изложить в следующей редакции:

«На счетах № 10603, № 10622 учитывается положительная переоценка ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счетов зачисляются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг, долей участия, над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счетов списываются суммы:

уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

положительной переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету доходов; положительной переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)».

На счетах № 10605, № 10623 учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счетов отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг, долей участия над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счетов отражаются суммы:

уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету расходов, а также отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежащей списанию на счет по учету расходов при наличии признаков их обесценения; отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)».

Порядок аналитического учета по счетам № 10603 и № 10605 определяется кредитной организацией в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению. Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10622, № 10623 определяется кредитной организацией

в абзацах тридцать шестом и тридцать седьмом после слов «№ 10620» слова «№ 10622, № 10623» исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

«На счетах № 10626, № 10627 учитывается переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству.

По дебету счета № 10626 учитывается переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, увеличивающая стоимость финансового обязательства, в корреспонденции со счетом по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со счетом по учету переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредиту счета № 10626 отражается списание сумм в

корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли или со счетом по учету непокрытого убытка.

По кредиту счета № 10627 учитывается переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, уменьшающая стоимость финансового обязательства, в корреспонденции со счетом по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со счетом по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 10627 отражается списание сумм в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли или со счетом по учету непокрытого убытка.

На счетах № 10628, № 10629 учитывается положительная (отрицательная) переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту № 10628 счета отражается положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в корреспонденции со счетом по учету переоценки, увеличивающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета № 10628 отражаются накопленная в составе добавочного капитала положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По дебету счета № 10629 отражается отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету переоценки,

уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета № 10629 накопленная в составе добавочного капитала отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

На счетах № 10630, № 10631 учитываются резервы на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счетов отражается сумма признаваемого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счетов отражается восстановление суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10626 – № 10631 определяется кредитной организацией.»;

в абзаце четвертом пункта 4.50 после слов «по учету выданных» дополнить словом «банковских»;

перед пунктом 4.62 слова «Счет № 474 «Расчеты по отдельным операциям», Счета № 47401 и № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговому, форфейтинговому операциям» заменить словами «Счет № 474 «Расчеты по отдельным операциям и корректировки», Счета № 47401 и № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговому, форфейтинговому операциям»;

перед пунктом 4.76 слова **«Счет № 47427 «Требования по получению процентов»** заменить словами **«Счет № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»**;

в пункте 4.76:

в абзацах первом и втором слова «по размещенным средствам» заменить словами «по предоставленным (размещенным) денежным средствам»;

абзац третий дополнить словами «, расчетов по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам»;

после пункта 4.76 дополнить словами и пунктами 4.76¹–4.76¹³ следующего содержания:

«Счет № 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам»

4.76¹. Назначение счета – учет начисленных расходов, связанных с привлечением (размещением) денежных средств, с выпуском и обращением ценных бумаг. Счет активный.

По дебету счета отражаются затраты по сделке в корреспонденции со счетом по учету расчетов по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам.

По кредиту счета отражается списание затрат по сделке по договору вклада (депозита), договору на привлечение (размещение) прочих денежных средств, кредитному договору, расходов, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счет № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств»

4.76². Назначение счета – учет начисленных прочих доходов, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств. Счет пассивный.

По кредиту счета отражается сумма прочих доходов, относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств.

По дебету счета отражается отнесение прочих доходов по договору на предоставление (размещение) денежных средств в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счет № 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам»

4.76³. Назначение счетов – учет расчетов по расходам, связанным с привлечением (размещением) денежных средств, с выпуском и обращением ценных бумаг. Счет пассивный.

По кредиту счета отражается обязательство по оплате затрат по сделке в корреспонденции со счетом по учету затрат по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам.

По дебету счета отражается перечисление денежных средств в оплату затрат по сделке в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счет № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств»

4.76⁴. Назначение счета – учет расчетов по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств. Счет активный.

По дебету счета отражаются требования по получению суммы прочих доходов по договору на предоставление (размещение) денежных средств в корреспонденции со счетом по учету прочих доходов, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств.

По кредиту счета отражается получение денежных средств от заемщика в оплату прочих доходов по договору на предоставление (размещение) денежных средств в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счет № 47444 «Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам»

4.76⁵. Назначение счета – учет расчетов по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам. Счет пассивный.

По кредиту счета отражается сумма полученных процентов, подлежащая отнесению на доходы в последующих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По дебету счета отражается сумма начисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету доходов, счетом по учету начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета: № 47445 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств»

№ 47446 «Корректировки, увеличивающие стоимость

выпущенных ценных бумаг»

№ 47450 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств»

№ 47451 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг»

4.76⁶. Назначение счетов – учет корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств, стоимость выпущенных ценных бумаг. Счета № 47445, № 47446 пассивные, счета № 47450, № 47451 активные.

По кредиту счетов № 47445, № 47446 отражаются отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания, сумма корректировки, увеличивающая стоимость финансового обязательства, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счетов № 47445, № 47446 отражается списание остатков по счетам в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По дебету счетов № 47450, № 47451 отражаются положительная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания, сумма корректировки, уменьшающая стоимость финансового обязательства в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счетов № 47450, № 47451 отражается списание остатков по счетам в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета: № 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств»

№ 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств»

4.76⁷. Назначение счетов – учет корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств. Счет № 47447 активный, счет № 47452 пассивный.

По дебету счета № 47447 отражаются:

отрицательная разница между суммой предоставленных (размещенных) денежных средств по финансовому активу и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания в корреспонденции со счетом по учету доходов;

корректировка, увеличивающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора в корреспонденции со счетом по учету доходов;

сумма корректировки, увеличивающая стоимость финансового актива, в корреспонденции со счетом по учету доходов;

изменение суммы корректировки, увеличивающей стоимость финансового актива в корреспонденции со счетом по учету по учету финансового результата текущего года;

сумма накопленной положительной переоценки финансового актива в корреспонденции со счетом по учету переоценки, увеличивающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредиту счета № 47447 отражается списание остатка по счету в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По кредиту счета № 47452 отражаются:

положительная разница между суммой предоставленных (размещенных) денежных средств по финансовому активу и его

справедливой стоимостью в дату первоначального признания в корреспонденции со счетом по учету расходов;

корректировка, уменьшающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора в корреспонденции со счетом по учету расходов;

сумма корректировки, уменьшающей стоимость финансового актива, в корреспонденции со счетом по учету расходов;

изменение суммы корректировки, уменьшающей стоимость финансового актива, в корреспонденции со счетом по учету финансового результата текущего года;

сумма накопленной отрицательной переоценки финансового актива в корреспонденции со счетом по учету переоценки, уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 47452 отражается списание остатка по счету в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета: № 47448 «Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии»

№ 47449 «Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по предоставлению денежных средств»

4.76⁸. Назначение счетов – учет корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по договору банковской гарантии, обязательства по предоставлению денежных средств. Счета пассивные.

По кредиту счета № 47448 отражается сумма отрицательной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 47448 отражается списание остатка по счету в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 47449 отражается сумма отрицательной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по предоставлению денежных средств в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 47449 отражается списание остатка по счету в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета: № 47453 «Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 47454 «Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 47459 «Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

№ 47460 «Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

убыток»

4.76⁹. Назначение счетов – учет отрицательных, положительных разниц между балансовой стоимостью финансового обязательства, выпущенных ценных бумаг с учетом ранее отраженной переоценки и справедливой стоимостью финансового обязательства, выпущенных ценных бумаг на дату переоценки. Счета № 47453, № 47454 пассивные, счета № 47459, № 47460 активные.

По кредиту счетов № 47453, № 47454 отражаются:

положительная переоценка финансового обязательства, не связанная с изменением кредитного риска, в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток;

переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, увеличивающая стоимость финансового обязательства, в корреспонденции со счетом по учету увеличения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

По дебету счетов № 47453, № 47454 отражается списание остатков по счетам в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

По дебету счетов № 47459, № 47460 отражаются:

отрицательная переоценка финансового обязательства, не связанная с изменением кредитного риска в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток;

переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска

по такому обязательству, уменьшающая стоимость финансового обязательства, в корреспонденции со счетом по учету уменьшения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска.

По кредиту счетов № 47459, № 47460 отражается списание остатков по счетам в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета: № 47455 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

№ 47461 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

4.76¹⁰. Назначение счетов – учет переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Счет № 47455 активный, счет № 47461 пассивный.

По дебету счета № 47455 отражается положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета № 47455 отражаются:

сумма накопленной положительной переоценки финансовых активов при реклассификации в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По кредиту счета № 47461 отражается отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета № 47461 отражаются:

сумма накопленной отрицательной переоценки финансовых активов при реклассификации в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета: № 47456 «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток»

№ 47462 «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой

стоимости через прибыль и убыток»

4.76¹¹. Назначение счетов – учет переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Счет № 47456 активный, счет № 47462 пассивный.

По дебету счета № 47456 отражается положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредиту счета № 47456 отражаются:

сумма накопленной положительной переоценки финансовых активов при реклассификации в корреспонденции со счетом по учету корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств;

списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По кредиту счета № 47462 отражается отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 47462 отражаются:

сумма накопленной отрицательной переоценки финансовых активов при реклассификации в корреспонденции со счетом по учету корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств;

списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.

Счета: № 47457 «Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль и убыток»

№ 47458 «Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль и убыток»

№ 47463 «Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль и убыток»

№ 47464 «Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль и убыток»

4.76¹². Назначение счетов – учет переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договору банковской гарантии, обязательств по предоставлению денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Счета № 47457, № 47458 пассивные, счета № 47463, № 47464 активные.

По кредиту счета № 47457 отражается положительная переоценка обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в корреспонденции со

счетом по учету расходов.

По дебету счета № 47457 отражается списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету финансового результата текущего года.

По кредиту счета № 47458 отражается положительная переоценка обязательства по договору по предоставлению денежных средств в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 47458 отражается списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету финансового результата текущего года.

По дебету счета № 47463 отражается отрицательная переоценка обязательства по договору банковской гарантии в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 47463 отражается списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету финансового результата текущего года.

По дебету счета № 47464 отражается отрицательная переоценка обязательства по договору по предоставлению денежных средств в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 47464 отражается списание остатков по счету в корреспонденции со счетом по учету финансового результата текущего года.

Счет № 475	«Расчеты по выданным банковским гарантиям»
Счета: № 47501	«Расчеты по выданным банковским гарантиям»
№ 47502	«Расчеты по выданным банковским гарантиям»
№ 47503	«Обязательства по предоставлению денежных средств»

4.76¹³. Назначение счетов – учет расчетов по выданным банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств. Счета № 47501, № 47503 пассивные, счет № 47502 активный.

Расчеты по выданным банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств осуществляются в соответствии с

приложением 12 к настоящему приложению.

Сумма требования по оплате вознаграждения за выдачу банковской гарантии отражается на счетах № 47501 и № 47502 во взаимной корреспонденции.

По кредиту счета № 47502 отражаются денежные средства, полученные от клиента в оплату вознаграждения за выдачу банковской гарантии по договору банковской гарантии, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По дебету счета № 47501 отражается сумма начисленных доходов, по выданным гарантиям в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией.»;

раздел 5 изложить в следующей редакции:

«Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

5. Совершение операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России.

Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей)

Счета:	№ 501	«Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
	№ 502	«Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный

ДОХОД»

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

№ 505 «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок»

Вложения в долевые ценные бумаги

Счета: № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

№ 509 «Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами»

5.1. Назначение счетов (за исключением счетов по учету переоценки, корректировок стоимости и резервов) – учет вложений в ценные бумаги (за исключением чеков, складских свидетельств и сберкнижек на предъявителя) и долговые ценные бумаги (за исключением векселей). Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются переоценка ценных бумаг, корректировка стоимости ценных бумаг, резервы на возможные потери, превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании, превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью приобретения. Счета по учету положительной переоценки,

корректировок, увеличивающих стоимость ценных бумаг, превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании активные. Счета по учету отрицательной переоценки, корректировок, уменьшающих стоимость ценных бумаг, превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения и резервов пассивные.

Операции по счетам осуществляются в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению.

Вложения в долговые ценные бумаги учитываются на счетах № 501, № 502, № 504 и № 505.

Вложения в долговые ценные бумаги, которые гражданским и бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о государственных и муниципальных ценных бумагах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в установленном ими порядке отнесены к ценным бумагам, учитываются:

государственные ценные бумаги Российской Федерации – на счетах № 50104, № 50205 и № 50401 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации»;

ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – на счетах № 50105, № 50206 и № 50402 «Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

ценные бумаги кредитных организаций-резидентов Российской Федерации – на счетах № 50106, № 50207 и № 50403 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»;

ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, – на счетах № 50107, № 50208 и № 50404 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов»;

ценные бумаги Банка России – на счетах № 50116, № 50214 и № 50408 «Долговые ценные бумаги Банка России»;

ценные бумаги, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, – на счетах № 50118, № 50218, № 50418 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания».

Вложения в долговые ценные бумаги нерезидентов (кроме векселей), которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются ценными бумагами, – на счетах № 50108 – № 50110, № 50209 – № 50211, № 50405 - № 50407.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах № 506 и № 507. В целях настоящего приложения под долевыми ценными бумагами понимаются акции, паи, а также любые ценные бумаги, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска закрепляют права собственности на долю в имуществе и (или) в чистых активах организации (остаточная доля в активах, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

- Счета:**
- № 50120 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»**
 - № 50620 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»**
 - № 50121 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»**
 - № 50621 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»**

5.2. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и их справедливой стоимостью. Счета № 50120 и № 50620 пассивные. Счета № 50121 и № 50621 активные.

По кредиту счетов № 50120 и № 50620 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредиту счета № 50120 зачисляются суммы превышения стоимости приобретения долговых ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг.

По дебету счетов № 50120 и № 50620 списываются суммы увеличения справедливой стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счетов № 50121 и № 50621 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 50121 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости долговых ценных бумаг над стоимостью их приобретения в корреспонденции со счетом по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг.

По кредиту счетов № 50121 и № 50621 списываются суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг ведутся только в валюте Российской Федерации.

- Счета: № 50220 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»**
- № 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»**
- № 50221 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»**
- № 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»**

5.3. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и их справедливой стоимостью. Счета № 50220 и № 50720 пассивные. Счета № 50221 и № 50721 активные.

По кредиту счетов № 50220 и № 50720 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету отрицательной или положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счетов № 50220 и № 50720 списываются:

суммы увеличения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету отрицательной или положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

сумма отрицательной переоценки при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

По дебету счетов № 50221 и № 50721 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счетов № 50221 и № 50721 списываются:

суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

суммы положительной переоценки при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ведутся только в валюте Российской Федерации.

Счета:	№ 50140	«Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг»
	№ 50264	«Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг»
	№ 50428	«Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг»
	№ 50141	«Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг»
	№ 50265	«Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг»
	№ 50429	«Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг»

5.4. Назначение счетов – учет корректировок стоимости долговых ценных бумаг. Операции по счетам учета корректировок отражаются в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению.

Счет № 50505 «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок»

5.5. Назначение счета – учет долговых ценных бумаг, не погашенных в установленный срок. Счет активный.

По дебету счета зачисляются сумма затрат на приобретение долговой ценной бумаги и сумма процентного (купонного) дохода, отнесенного ранее на доходы, в корреспонденции со счетами по учету вложений в долговые ценные бумаги.

По кредиту счета суммы затрат списываются:

при погашении или реализации в корреспонденции со счетом по учету реализации (выбытия) ценных бумаг;

при списании как безнадежных к взысканию в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков долговых ценных бумаг, партий или отдельных долговых ценных бумаг.

Счета: № 50219 «Резервы на возможные потери»
№ 50427 «Резервы на возможные потери»
№ 50507 «Резервы на возможные потери»
№ 50719 «Резервы на возможные потери»
№ 50908 «Резервы на возможные потери»

5.6. Назначение счетов – отражение резервов на возможные потери от вложений в ценные бумаги. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счетов списываются суммы резервов:

при выбытии ценных бумаг, для которых они ранее были созданы, при корректировке резервов в сторону уменьшения в корреспонденции со счетом по учету доходов;

при невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету вложений в ценные бумаги.

Счета: № 50670 «Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании»

№ 50770 «Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании»

5.7. Назначение счетов – учет превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании. Счета активные.

По дебету счета отражаются суммы превышения стоимости приобретения долевой ценной бумаги над ее справедливой стоимостью на дату приобретения в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг.

По кредиту счета списываются суммы превышения стоимости приобретения долевой ценной бумаги над справедливой стоимостью при первоначальном признании в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Счета: № 50671 «Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения»

№ 50771 «Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения»

5.8. Назначение счетов – учет превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения при первоначальном признании. Счета пассивные.

По кредиту счета отражаются суммы превышения справедливой стоимости долевой ценной бумаги над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки ценных бумаг.

По дебету счета списываются суммы превышения справедливой стоимости долевой ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью приобретения в корреспонденции со счетом доходов.

Счет № 509 «Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами»

5.9. Назначение счетов – учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг (счет № 50905), расчетов по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг (счет № 50906), начисления прочих расходов по операциям займа ценных бумаг (счет № 50907). Счета № 50905 и 50906 активные, счет № 50907 пассивный.

По дебету счета № 50905 зачисляются суммы затрат на информационные, консультационные и другие услуги, связанные с принятием решения о приобретении ценных бумаг, оплаченные или принятые кредитной организацией к оплате до приобретения ценных бумаг.

По кредиту счета № 50905 суммы затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, списываются:

при приобретении ценных бумаг – в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги;

в случае отказа от приобретения – в корреспонденции со счетом по учету расходов.

На счете № 50906 отражаются перечисленные суммы в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем.

По кредиту счета № 50906 отражается списание сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетом по учету начислений прочих расходов по операциям займа ценных бумаг.

По дебету счета № 50906 отражается сумма перечисленных денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, в том числе в счет будущих периодов, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств, расчетными счетами или в установленных случаях прочими счетами.

На счете № 50907 отражаются суммы расходов, связанных с операциями займа ценных бумаг.

По кредиту счета № 50907 отражается сумма начисленных прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 50907 отражается списание прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг.

Учтенные векселя

Счета: № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток »

**№ 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой
стоимости через прочий совокупный доход»**

**№ 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной
стоимости»**

5.10. Назначение счетов – учет стоимости приобретенных (учтенных) кредитной организацией векселей по группам субъектов, авалировавших векселя (при отсутствии аваля – выдавших вексель) и начисленных по ним процентных доходов по категориям. Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются переоценка векселей, резервы на возможные потери и корректировка стоимости векселей.

Счета по учету положительной переоценки, корректировки, увеличивающей стоимость векселей, активные. Счета по учету отрицательной переоценки, резервов, корректировки, уменьшающей стоимость векселей, пассивные.

Операции купли-продажи векселей и их погашение отражаются в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению.

**Счета: № 51232 «Переоценка векселей – отрицательные
разницы»**

**№ 51233 «Переоценка векселей – положительные
разницы»**

5.11. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и их справедливой стоимостью. Счет № 51332 пассивный. Счет № 51333 активный.

По кредиту счета № 51232 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости векселей над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 51232 списываются суммы увеличения справедливой стоимости векселей, а также суммы переоценки при полном выбытии векселей соответствующего выпуска в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 51233 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости векселей над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредиту счета № 51233 списываются суммы снижения справедливой стоимости векселей, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Операции по счетам по учету отрицательных и положительных разниц переоценки векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

**Счета: № 51339 «Переоценка векселей – отрицательные
разницы»**

**№ 51340 «Переоценка векселей – положительные
разницы»**

5.12. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и их справедливой стоимостью. Счет № 51339 пассивный. Счет № 51340 активный.

По кредиту счета № 51339 отражаются суммы превышения балансовой стоимости векселей над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету отрицательной или положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По дебету счета № 51339 отражаются:

суммы увеличения справедливой стоимости векселей в корреспонденции со счетом по учету отрицательной или положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

суммы отрицательной переоценки при выбытии (реализации) векселей соответствующего выпуска в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

По дебету счета № 51340 отражаются суммы превышения справедливой стоимости векселей над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По кредиту счета № 51340 отражаются:

суммы снижения справедливой стоимости векселей в корреспонденции со счетом по учету положительной или отрицательной переоценки ценных

бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

суммы положительной переоценки при выбытии (реализации) векселей соответствующего выпуска в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Операции по счетам по учету отрицательных и положительных разниц переоценки векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

- Счета: № 51234 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей»**
- № 51341 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей»**
- № 51526 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей»**
- № 51235 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей»**
- № 51342 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей»**
- № 51527 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей»**

5.13. Назначение счетов – учет корректировок стоимости векселей в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению.

- Счет № 51525 «Резервы на возможные потери»**

5.14. Назначение счета – отражение резервов на возможные потери от вложений в векселя. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счетов списываются суммы резервов:

при выбытии векселей, для которых они ранее были созданы, при корректировке резервов в сторону уменьшения в корреспонденции со счетом по учету доходов;

при невозможности реализации прав, закрепленных векселем, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету вложений в ценные бумаги.

Выпущенные ценные бумаги

5.15. Счета предназначены для учета операций, связанных с выпуском кредитной организацией долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными кредитной организацией ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни,

приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Обязательства по процентам (купоном) начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 446-П. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. При начислении в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательств должно быть обеспечено ежедневное начисление в разрезе:

государственных регистрационных номеров облигаций и выпусков;
серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;
каждого векселя.

Счета: № 520 «Выпущенные облигации»
№ 521 «Выпущенные депозитные сертификаты»
№ 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты»
№ 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

5.16. Назначение счетов – учет номинальной стоимости выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг (долговых обязательств) по срокам обращения и (или) погашения. Счета пассивные.

Выпущенные кредитной организацией векселя учитываются по срокам погашения. Выпущенные кредитной организацией долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

По кредиту счетов проводится номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг при их размещении в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы,

банковскими счетами клиентов.

По дебету счетов номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией ценных бумаг списывается:

при их оплате в день предъявления до окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владелец является физическим лицом);

при принятии к досрочной оплате, но неоплате в день предъявления в корреспонденции со счетами по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению;

при истечении срока обращения и (или) установленного срока погашения в корреспонденции со счетами учета обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Аналитический учет ведется:

по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;

по векселям – по каждому векселю.

Счет № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»

5.17. Назначение счета – учет обязательств кредитной организации, закрепленных выпущенными ею долговыми ценными бумагами: подлежащими исполнению по истечении срока обращения и (или) установленного срока погашения, принятыми к досрочной оплате, но не оплаченными в день предъявления (счета № 52401– № 52406); подлежащих

выплате по процентам (купонам) по истечении процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям (счет № 52407). Счет пассивный.

Выпущенные кредитной организацией долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения и (или) погашения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счета осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения ценной бумаги либо дате очередной выплаты по процентам (купонам). Если срок обращения не определен самой ценной бумагой, он определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Предъявленные к платежу векселя «во столько-то времени от предъявления» переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего обусловленной дате погашения.

Если по каким-либо причинам вексель «по предъявлении» не оплачен в день предъявления, невыплаченные суммы в конце дня подлежат переносу на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. В таком же порядке осуществляется перенос обязательств по ценным бумагам, принятым кредитной организацией к оплате, до истечения срока обращения и (или) установленного срока погашения, но не оплаченным в день предъявления.

При условии оплаты досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг в день предъявления перенос подлежащих выплате сумм на счет № 524 может не осуществляться. При этом выплаты по таким ценным бумагам отражаются непосредственно по дебету счетов № 521 – № 523 и № 52501.

По кредиту следующих счетов отражаются:

по счетам № 52401, № 52403, № 52404 и № 52406 номинальная стоимость векселей, облигаций и суммы вкладов, удостоверенных депозитными и сберегательными сертификатами, в корреспонденции со

счетами по учету выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения.

По кредиту счета № 52406 также отражаются суммы процентов, подлежащие выплате по векселям сверх номинальной стоимости, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов;

по счетам № 52402 и № 52405 суммы процентов, подлежащие выплате по процентным долговым обязательствам по истечении срока обращения в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов.

По кредиту счета № 52402 также отражаются суммы процентов и купонов, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения облигации, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращаемым облигациям.

По дебету счетов № 52401 – № 52406 списываются суммы, выплачиваемые по ценным бумагам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владельцем является физическое лицо).

Аналитический учет ведется:

на счете № 52401 в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков облигаций;

на счете № 52402 в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков облигаций и каждого процентного (купонного) периода;

на счетах № 52403 – № 52405 в разрезе серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;

на счете № 52406 по каждому векселю.

На счете № 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся

облигациям» учитываются суммы периодических выплат процентов (погашения купонов), если они осуществляются в течение срока обращения облигаций.

По кредиту счета зачисляются суммы, подлежащие выплате за соответствующий процентный (купонный) период, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам либо счетом по учету расходов.

По дебету счета списываются:

выплаченные суммы в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владельцем является физическое лицо);

суммы, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения.

Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков и каждого процентного (купонного) периода.

Счет № 525 «Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами»

Счет № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

5.18. Назначение счета – учет обязательств по процентам и купонам, начисляемым в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода. Счет № 52501 пассивный.

По кредиту счета № 52501 зачисляются суммы обязательств по начисленным процентам и купонным выплатам в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 52501 суммы начисленных обязательств в соответствии с пунктом 5.17 настоящего раздела списываются:

по окончании срока обращения ценной бумаги – в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям к исполнению, счетом по учету процентов, удостоверенных сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению, счетом по учету векселей к исполнению;

по окончании процентного (купонного) периода – в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям. Если окончание периода совпадает с окончанием срока обращения облигации, то начисленные обязательства переносятся непосредственно на счет учета обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения;

при оплате досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг в день предъявления – в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы.

По дебету счета № 52501 списываются также излишне начисленные суммы при досрочном погашении ценных бумаг в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет по счету № 52501 ведется:

по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;

по векселям – по каждому векселю.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен

обеспечить получение информации по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.

Производные финансовые инструменты

Счет № 526 «Производные финансовые инструменты»

5.19. Назначение счета – учет справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив (счет № 52601), представляющих собой обязательство (счет № 52602). Счет № 52601 активный, счет № 52602 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов определяется в соответствии с Положением Банка России № 372-П и настоящим приложением.

Счет № 528 «Корректировка балансовой стоимости объекта хеджирования»

5.20. Назначение счета – учет корректировки балансовой стоимости объекта хеджирования. Счета № 52801, № 52803 пассивные, счета № 52802, № 52804 активные.

Порядок ведения аналитического учета на счетах № 52801, № 52802, № 52803, № 52804 определяется кредитной организацией.»;

пункт 6.1 изложить в следующей редакции:

«6.1. Назначение счетов (за исключением счетов по учету переоценки) – учет собственных средств, направленных кредитной организацией на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций-резидентов и нерезидентов.

При выборе кредитной организацией способа учета долей участия (акций) в уставном капитале организаций-резидентов и нерезидентов по

справедливой стоимости на отдельных счетах второго порядка (контрсчетах) учитывается переоценка указанных ценных бумаг. Счета по учету положительной переоценки активные. Счета по учету отрицательной переоценки и резервов пассивные.»;

после пункта 6.2 дополнить словами и пунктом 6.2¹ следующего содержания:

**«Счета: № 60120 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные
разницы»**

**№ 60121 «Переоценка ценных бумаг – положительные
разницы»**

6.2¹. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, учитываемых на счете № 601, и их справедливой стоимостью. Счет № 60120 пассивный. Счет № 60121 активный.

По кредиту счета № 60120 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счета № 60120 списываются суммы увеличения справедливой стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По дебету счетов № 60121 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и

финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредиту счетов № 60121 списываются суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с приложением 8 к настоящему приложению.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, – в разрезе эмитентов.»;

после пункта 6.3 дополнить словами и пунктом 6.3¹ следующего содержания:

«Счета: № 60220 «Переоценка долей участия – отрицательные разницы»

№ 60221 «Переоценка долей участия – положительные разницы»

6.3¹. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью вложений, учитываемых на счете № 602, и их справедливой стоимостью. Счет № 60220 пассивный. Счет № 60221 активный.

По кредиту счета № 60220 зачисляются суммы превышения балансовой стоимости вложений над их справедливой стоимостью.

По дебету счета № 60220 списываются суммы увеличения справедливой стоимости вложений, а также суммы переоценки при полном выбытии доли участия.

По дебету счетов № 60221 зачисляются суммы превышения справедливой стоимости вложений над их балансовой стоимостью.

По кредиту счетов № 60221 списываются суммы снижения справедливой стоимости вложений, а также суммы переоценки при полном выбытии доли участия.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки долей участия ведутся только в валюте Российской Федерации.

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией.»;

перед пунктом 6.10 слова «Счет № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» заменить словами «Счет № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам»;

в первом предложении абзаца первого пункта 6.10 после слов «по предоставленным» дополнить словом «банковским»;

в абзацах шестом, двадцать шестом – двадцать восьмом пункта 9.23 слово «гарантии» в соответствующем падеже заменить словами «банковской гарантии» в соответствующем падеже;

в абзацах пятом – восьмом пункта 9.24 слово «гарантии» в соответствующем падеже заменить словами «независимые гарантии» в соответствующем падеже;

в абзаце двадцать первом пункта 10 слова «пунктом 5.3 приложения» заменить словами «приложением».

1.4. В Списке парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное, приложения 1 к приложению:

строки счетов № 10603, № 10605 изложить в следующей редакции:

«	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П	
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А	»;

после строки счетов № 10612, № 10613 дополнить строками следующего содержания:

«	10622	Положительная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П	
	10623	Отрицательная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А	
	10626	Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	А	
	10627	Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	П	
	10628	Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П	
	10629	Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А	
	30128	Корректировка резервов на возможные потери	А	
	30129	Корректировка резервов на возможные потери	П	»;

после строки счетов № 30232, № 30233 дополнить строками следующего содержания:

«	30242	Корректировка резервов на возможные потери	А	
	30243	Корректировка резервов на возможные потери	П	
	30428	Корректировка резервов на возможные потери	А	
	30429	Корректировка резервов на возможные потери	П	
	30608	Корректировка резервов на возможные потери	А	
	30609	Корректировка резервов на возможные потери	П	

46313	Корректировка резервов на возможные потери	П
46412	Корректировка резервов на возможные потери	А
46413	Корректировка резервов на возможные потери	П
46512	Корректировка резервов на возможные потери	А
46513	Корректировка резервов на возможные потери	П
46612	Корректировка резервов на возможные потери	А
46613	Корректировка резервов на возможные потери	П
46712	Корректировка резервов на возможные потери	А
46713	Корректировка резервов на возможные потери	П
46812	Корректировка резервов на возможные потери	А
46813	Корректировка резервов на возможные потери	П
46912	Корректировка резервов на возможные потери	А
46913	Корректировка резервов на возможные потери	П
47012	Корректировка резервов на возможные потери	А
47013	Корректировка резервов на возможные потери	П
47112	Корректировка резервов на возможные потери	А
47113	Корректировка резервов на возможные потери	П
47212	Корректировка резервов на возможные потери	А
47213	Корректировка резервов на возможные потери	П
47312	Корректировка резервов на возможные потери	А
47313	Корректировка резервов на возможные потери	П

»;

после строки счетов № 47422, № 47423 дополнить строками следующего содержания:

«	47445	Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	П
	47450	Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	А
	47446	Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	П
	47451	Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	А
	47447	Корректировки, увеличивающие стоимость	

47452	предоставленных (размещенных) денежных средств Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	А П
47453	Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47459	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47454	Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47460	Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47455	Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А
47461	Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
47456	Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47462	Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47457	Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47463	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А
47458	Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П
47464	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через	А

	прибыль или убыток	
47465	Корректировка резервов на возможные потери	А
47466	Корректировка резервов на возможные потери	П
47501	Расчеты по выданным банковским гарантиям	П
47502	Расчеты по выданным банковским гарантиям	А
47704	Корректировка резервов на возможные потери	А
47705	Корректировка резервов на возможные потери	П
47805	Корректировка резервов на возможные потери	А
47806	Корректировка резервов на возможные потери	П
50140	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А
50141	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П

»;

после строки счетов № 50220, № 50221 дополнить строками следующего содержания:

«	50264	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А
	50265	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П
	50428	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А
	50429	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П
	50430	Корректировка резервов на возможные потери	А
	50431	Корректировка резервов на возможные потери	П
	50508	Корректировка резервов на возможные потери	А
	50509	Корректировка резервов на возможные потери	П
	50670	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А
	50671	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П

»;

после строки счетов № 50720, № 50721 дополнить строками следующего содержания:

«	50770	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А
	50771	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П
	50909	Корректировка резервов на возможные потери	А
	50910	Корректировка резервов на возможные потери	П
	51232	Переоценка векселей – отрицательные разницы	П
	51233	Переоценка векселей – положительные разницы	А
	51234	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А
	51235	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П
	51339	Переоценка векселей – отрицательные разницы	П
	51340	Переоценка векселей – положительные разницы	А
	51341	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А
	51342	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П
	51526	Корректировки, увеличивающие стоимость векселей	А
	51527	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П
	51528	Корректировка резервов на возможные потери	А
	51529	Корректировка резервов на возможные потери	П

»;

после строки счетов № 52803, № 52804 дополнить строками следующего содержания:

«	60107	Корректировка резервов на возможные потери	А
	60108	Корректировка резервов на возможные потери	П
	60120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	60121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
	60213	Корректировка резервов на возможные потери	А
	60214	Корректировка резервов на возможные потери	П
	60220	Переоценка долей участия – отрицательные разницы	П
	60221	Переоценка долей участия – положительные разницы	А

»;

после строки счетов № 60349, № 60350 дополнить строками следующего содержания:

«	60351	Корректировка резервов на возможные потери	А	
	60352	Корректировка резервов на возможные потери	П	»;

строки счетов № 70602, № 70607 изложить в следующей редакции:

«	70602	Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П	
	70607	Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А	».

1.5. В приложении 3 к приложению:

строку счета № 501 изложить в следующей редакции:

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

строку счета № 502 изложить в следующей редакции:

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

строку счета № 503 исключить;

строку счета № 505 изложить в следующей редакции:

«№ 505 Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок»;

строку счета № 507 изложить в следующей редакции:

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

после строки счета № 509 дополнить строками следующего содержания:

«№ 512 Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№ 513 Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

№ 515 Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

строки счетов № 516, № 517, № 518, № 519, № 52503 исключить;

строку счета № 60315 изложить в следующей редакции:

«№ 60315 Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам».

1.6. В приложении 6 к приложению:

в главе А:

графу 3 строки счета № 10603 изложить в следующей редакции:

«Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

графу 3 строки счета № 10605 изложить в следующей редакции:

«Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

графу 3 строки счета № 10622 изложить в следующей редакции:

«Положительная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

графу 3 строки счета № 10623 изложить в следующей редакции:

«Отрицательная переоценка долей участия, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

после строки счета № 10625 дополнить строками следующего содержания:

«	10626	Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	А						
	10627	Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	П						
	10628	Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по							

		справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П							
	10629	Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А							
	10630	Резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П							
	10631	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	П							»;

после строки счета № 30126 дополнить строками следующего содержания:

«	30128	Корректировка резервов на возможные потери	А							
	30129	Корректировка резервов на возможные потери	П							»;

после строки счета № 30238 дополнить строками следующего содержания:

«	30242	Корректировка резервов на возможные потери	А							
	30243	Корректировка резервов на возможные потери	П							»;

после строки счета № 30427 дополнить строками следующего содержания:

«	30428	Корректировка резервов на возможные потери	А							
	30429	Корректировка резервов на возможные потери	П							»;

после строки счета № 30607 дополнить строками следующего содержания:

«	30608	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	30609	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 32015 дополнить строками следующего содержания:

«	32027	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	32028	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 32115 дополнить строками следующего содержания:

«	32116	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	32117	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 32211 дополнить строками следующего содержания:

«	32212	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	32213	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 32311 дополнить строками следующего содержания:

«	32312	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	32313	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 32403 дополнить строками следующего содержания:

«	32407	Корректировка резервов на							
---	-------	---------------------------	--	--	--	--	--	--	--

		возможные потери	А						
	32408	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 32505 дополнить строками следующего содержания:

«		32507	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		32508	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 44115 дополнить строками следующего содержания:

«		44116	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		44117	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 44215 дополнить строками следующего содержания:

«		44216	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		44217	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 44315 дополнить строками следующего содержания:

«		44316	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		44317	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 44415 дополнить строками следующего содержания:

«		44416	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		44417	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 44515 дополнить строками следующего содержания:

«	44516	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44517	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 44615 дополнить строками следующего содержания:

«	44616	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44617	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 44715 дополнить строками следующего содержания:

«	44716	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44717	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 44815 дополнить строками следующего содержания:

«	44816	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44817	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 44915 дополнить строками следующего содержания:

«	44916	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	44917	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 45015 дополнить строками следующего содержания:

«	45016	Корректировка резервов на							
---	-------	---------------------------	--	--	--	--	--	--	--

		возможные потери	А						
	45017	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 45115 дополнить строками следующего содержания:

«		45116	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		45117	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 45215 дополнить строками следующего содержания:

«		45216	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		45217	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 45315 дополнить строками следующего содержания:

«		45316	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		45317	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 45415 дополнить строками следующего содержания:

«		45416	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		45417	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 45515 дополнить строками следующего содержания:

«		45523	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		45524	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 45615 дополнить строками следующего содержания:

«	45616	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45617	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 45709 дополнить строками следующего содержания:

«	45713	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45714	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 45818 дополнить строками следующего содержания:

«	45820	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45821	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 45918 дополнить строками следующего содержания:

«	45920	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	45921	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 46008 дополнить строками следующего содержания:

«	46012	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46013	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 46108 дополнить строками следующего содержания:

«	46112	Корректировка резервов на							
---	-------	---------------------------	--	--	--	--	--	--	--

		возможные потери	А						
	46113	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 46208 дополнить строками следующего содержания:

«		46212	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		46213	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 46308 дополнить строками следующего содержания:

«		46312	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		46313	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 46408 дополнить строками следующего содержания:

«		46412	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		46413	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 46508 дополнить строками следующего содержания:

«		46512	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		46513	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 46608 дополнить строками следующего содержания:

«		46612	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		46613	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

после строки счета № 46708 дополнить строками следующего содержания:

«	46712	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46713	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 46808 дополнить строками следующего содержания:

«	46812	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46813	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 46908 дополнить строками следующего содержания:

«	46912	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	46913	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 47008 дополнить строками следующего содержания:

«	47012	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	47013	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 47108 дополнить строками следующего содержания:

«	47112	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	47113	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 47208 дополнить строками следующего содержания:

«	47212	Корректировка резервов на							
---	-------	---------------------------	--	--	--	--	--	--	--

		возможные потери	А						
	47213	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 47308 дополнить строками следующего содержания:

«		47312	Корректировка резервов на возможные потери	А					
		47313	Корректировка резервов на возможные потери	П					»;

графу 3 строки счета № 474 изложить в следующей редакции:

«Расчеты по отдельным операциям и корректировки»;

графу 3 строки счета № 47427 изложить в следующей редакции:

«Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»;

после строки счета № 47431 дополнить строками следующего содержания:

«		47440	Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	А					
		47441	Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	П					
		47442	Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам	П					
		47443	Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	А					
		47444	Расчеты по процентам по предоставленным						

		(размещенным) денежным средствам	П						
47445		Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	П						
47446		Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	П						
47447		Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	А						
47448		Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по договору банковской гарантии	П						
47449		Корректировки, увеличивающие стоимость обязательства по предоставлению денежных средств	П						
47450		Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	А						
47451		Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	А						
47452		Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	П						
47453		Переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости							

		через прибыль или убыток	П						
47454		Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П						
47455		Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А						
47456		Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А						
47457		Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П						
47458		Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П						

47459	Переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А						
47460	Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А						
47461	Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П						
47462	Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	П						
47463	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	А						
47464	Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости							

		через прибыль или убыток	А						
	47465	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	47466	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки 220 дополнить строками следующего содержания:

«	475	Расчеты по выданным банковским гарантиям							
	47501	Расчеты по выданным банковским гарантиям	П						
	47502	Расчеты по выданным банковским гарантиям	А						
	47503	Обязательства по предоставлению денежных средств	П						
	220 ¹	Итого по счету № 475							»;

после строки счета № 47702 дополнить строками следующего содержания:

«	47704	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	47705	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 47804 дополнить строками следующего содержания:

«	47805	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	47806	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки раздела 5 строку «Вложения в долговые обязательства» изложить в следующей редакции: «Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей)»;

графу 3 строки счета № 501 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

графу 3 строки счета № 50104 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги Российской Федерации»;

графу 3 строки счета № 50105 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

графу 3 строки счета № 50106 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги кредитных организаций»;

графу 3 строки счета № 50107 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги прочих резидентов»;

графу 3 строки счета № 50108 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги иностранных государств»;

графу 3 строки счета № 50109 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов»;

графу 3 строки счета № 50110 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов»;

графу 3 строки счета № 50116 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги Банка России»;

графу 3 строки счета № 50118 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»;

после строки счета № 50121 дополнить строками следующего содержания:

«	50140	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А							
	50141	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П							

графу 3 строки счета № 502 изложить в следующей редакции:

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

графу 3 строки счета № 50205 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги Российской Федерации»;

графу 3 строки счета № 50206 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

графу 3 строки счета № 50207 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги кредитных организаций»;

графу 3 строки счета № 50208 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги прочих резидентов»;

графу 3 строки счета № 50209 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги иностранных государств»;

графу 3 строки счета № 50210 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов»;

графу 3 строки счета № 50211 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов»;

графу 3 строки счета № 50214 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги Банка России»;

графу 3 строки счета № 50218 изложить в следующей редакции:
«Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»;

после строки счета № 50221 дополнить строками следующего содержания:

«	50264	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	А							
	50265	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П							

строку 232 изложить в следующей редакции:

«	231	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ И ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ (СЧЕТА № 50219, № 50220)										x	x		x	x	x	»;
---	-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	---	--	---	---	---	----

после строки 232 дополнить строками следующего содержания:

«	504	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости																
	50401	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	A															
	50402	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	A															
	50403	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	A															
	50404	Долговые ценные бумаги прочих резидентов	A															
	50405	Долговые ценные бумаги иностраных государств	A															
	50406	Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	A															
	50407	Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	A															
	50408	Долговые ценные бумаги Банка России	A															
	50418	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	A															
	50427	Резервы на возможные потери	П															
	50428	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	A															

	50429	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	П							
	50430	Корректировка резервов на возможные потери	А							
	50431	Корректировка резервов на возможные потери	П							
	233	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 504								
	234	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 50427)			х	х		х	х	х

строки счетов № 503, № 50305, № 50306, № 50307, № 50308, № 50309, № 50310, № 50311, № 50313, № 50318, № 50319, строки 233, 234 исключить;

графу 3 строки счета № 505 изложить в следующей редакции:

«Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок»;

графу 3 строки счета № 50505 изложить в следующей редакции:

«Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок»;

после строки счета № 50507 дополнить строками следующего содержания:

«		50508	Корректировка резервов на возможные потери	А						
		50509	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

строку 237 изложить в следующей редакции:

«		237	ИТОГО ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (СЧЕТА № 501 + № 502 + № 504 + № 505)							»;
---	--	-----	---	--	--	--	--	--	--	----

строку 238 изложить в следующей редакции:

«		238	РЕЗЕРВЫ (СЧЕТА № 50219, № 50427, № 50507)		х	х	х			»;
---	--	-----	---	--	---	---	---	--	--	----

графу 3 строки счета № 50605 изложить в следующей редакции:

«Долевые ценные бумаги кредитных организаций»;

графу 3 строки счета № 50606 изложить в следующей редакции:

«Долевые ценные бумаги прочих резидентов»;

графу 3 строки № 50607 изложить в следующей редакции:

«Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов»;

графу 3 строки № 50608 изложить в следующей редакции:

«Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов»;

после строки счета № 50621 дополнить строками следующего содержания:

«	50670	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А							
	50671	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П							»;

графу 3 строки счета № 507 изложить в следующей редакции:

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

графу 3 строки счета № 50705 изложить в следующей редакции:

«Долевые ценные бумаги кредитных организаций»;

графу 3 строки счета № 50706 изложить в следующей редакции:

«Долевые ценные бумаги прочих резидентов»;

графу 3 строки счета № 50707 изложить в следующей редакции:

«Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов»;

графу 3 строки счета № 50708 изложить в следующей редакции:

«Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов»;

строку счета № 50709 исключить;

после строки счета № 50721 дополнить строками следующего содержания:

«	50770	Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании	А								
	50771	Превышение справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения	П								»;

строку 244 изложить в следующей редакции:

«	244	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫХ РАЗНИЦ (СЧЕТА № 50719, № 50720)										»;
					х	х		х	х	х		

графу 3 строки счета № 50905 изложить в следующей редакции:

«Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг»;

после строки счета № 50905 дополнить строками следующего содержания:

«	50906	Расчеты по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг	А								
	50907	Начисление прочих расходов по операциям займа ценных бумаг	П								»;

после строки счета № 50905 дополнить строками следующего содержания:

«	50909	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	50910	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

графу 3 строки счета № 512 изложить в следующей редакции:

«Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

строки счетов № 51201, № 51202, № 51203, № 51204, № 51205, № 51206, № 51207, № 51208, № 51209, № 51210 исключить;

после строки счета № 512 дополнить строками следующего содержания:

«	51211	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А						
	51212	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А						
	51213	Векселя кредитных организаций	А						
	51214	Векселя прочих резидентов	А						
	51215	Векселя иностранных государств	А						
	51216	Векселя банков-нерезидентов	А						
	51217	Векселя прочих нерезидентов	А						
	51232	Переоценка векселей – отрицательные разницы	П						
	51233	Переоценка векселей – положительные разницы	А						
	51234	Корректировки, увеличивающие стоимость							

		векселей	А						
	51235	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П						

строку 256 исключить;

графу 3 строки счета № 513 изложить в следующей редакции:

«Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

строки счетов № 51301, № 51202, № 51303, № 51304, № 51305, № 51306, № 51307, № 51308, № 51309, № 51310 исключить;

после строки счета № 513 дополнить строками следующего содержания:

«	51311	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А						
	51312	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А						
	51313	Векселя кредитных организаций	А						
	51314	Векселя прочих резидентов	А						
	51315	Векселя иностранных государств	А						
	51316	Векселя банков-нерезидентов	А						
	51317	Векселя прочих нерезидентов	А						
	51339	Переоценка векселей – отрицательные разницы	П						
	51340	Переоценка векселей – положительные разницы	А						
	51341	Корректировки, увеличивающие стоимость							

		векселей	А						
	51342	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П						

строку 258 исключить;

строки счетов № 514, № 51401, № 51202, № 51403, № 51404, № 51405, № 51406, № 51407, № 51408, № 51409, № 51410 исключить;

строки 259, 260 исключить;

графу 3 строки счета № 515 изложить в следующей редакции:

«Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

строки счетов № 51501, № 51502, № 51503, № 51504, № 51505, № 51506, № 51507, № 51508, № 51509, № 51510 исключить;

после строки счета № 515 дополнить строками следующего содержания:

«	51511	Векселя федеральных органов исполнительной власти	А						
	51512	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления	А						
	51513	Векселя кредитных организаций	А						
	51514	Векселя прочих резидентов	А						
	51515	Векселя иностранных государств	А						
	51516	Векселя банков- нерезидентов	А						
	51517	Векселя прочих нерезидентов	А						
	51525	Резервы на возможные потери	П						
	51526	Корректировки,							

		увеличивающие стоимость векселей	А							
	51527	Корректировки, уменьшающие стоимость векселей	П							
	51528	Корректировка резервов на возможные потери	А							
	51529	Корректировка резервов на возможные потери	П							»;

строку 262 изложить в следующей редакции:

«	262	ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 51525)									»;
					х	х		х	х	х	

строки счетов № 516, № 51601, № 51602, № 51603, № 51604, № 51605, № 51606, № 51607, № 51608, № 51609, № 51610, № 517, № 51701, № 51702, № 51703, № 51704, № 51705, № 51706, № 51707, № 51708, № 51709, № 51710, № 518, № 51801, № 51802, № 51803, № 51804, № 51805, № 51806, № 51807, № 51808, № 51809, № 51810, № 519, № 51901, № 51902, № 51903, № 51904, № 51905, № 51906, № 51907, № 51908, № 51909, № 51910 исключить;

строки 263-270, 272-280 исключить;

строку 271 изложить в следующей редакции:

«	273	ИТОГО УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ (СЧЕТА № 512 + № 513 + № 515)							х	х	х	»;
---	-----	---	--	--	--	--	--	--	---	---	---	----

строку 281 изложить в следующей редакции:

«	281	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ(СЧЕТ № 51525)							х	х	х	»;
---	-----	---	--	--	--	--	--	--	---	---	---	----

строку 282 изложить в следующей редакции:

«	282	ИТОГО ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СТР.271 – СТР.281)							х	х	х	х	»;
---	-----	---	--	--	--	--	--	--	---	---	---	---	----

после строки счета № 60106 дополнить строками следующего содержания:

«	60107	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	60108	Корректировка резервов на возможные потери	П						»;

после строки счета № 60118 дополнить строками следующего содержания:

«	60120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П						
	60121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А						»;

после строки счета № 60206 дополнить строками следующего содержания:

«	60213	Корректировка резервов на возможные потери	А						
	60214	Корректировка резервов на возможные потери	П						
	60220	Переоценка долей участия – отрицательные разницы	П						
	60221	Переоценка долей участия – положительные разницы	А						»;

графу 3 строки счета № 60315 изложить в следующей редакции:
«Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам»;

после строки счета № 60350 дополнить строками следующего содержания:

«	60351	Корректировка резервов на возможные потери	А						
---	-------	--	---	--	--	--	--	--	--

	60352	Корректировка резервов на возможные потери	П								»;
--	-------	--	---	--	--	--	--	--	--	--	----

графу 3 строки счета № 70602 изложить в следующей редакции:
«Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

графу 3 строки счета № 70607 изложить в следующей редакции:
«Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

в главе В:

графу 2 строки счета № 91315 изложить в следующей редакции:
«Выданные банковские гарантии и поручительства»;

графу 2 строки счета № 91319 изложить в следующей редакции:
«Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий»;

графу 2 строки счета № 91414 изложить в следующей редакции:
«Полученные независимые гарантии и поручительства»;

строки счетов № 916, № 91603, № 91604, № 91605, № 91606, строку 15 исключить;

графу 2 строки счета № 91706 изложить в следующей редакции:
«Неполученные процентные доходы по долговым ценным бумагам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации»;

графу 2 строки счета № 91805 изложить в следующей редакции:
«Списанная задолженность по долговым ценным бумагам (кроме векселей)».

1.7. Приложение 8 к приложению изложить в следующей редакции:

«Приложение 8
к приложению к Положению Банка России
от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане
счетов бухгалтерского учета в кредитных
организациях и порядке его применения»

Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет применение Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами.

1.2. Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81, № 27, ст. 4225) либо условиями договора, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

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

В целях настоящего Порядка под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности.

1.3. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

В целях настоящего Порядка справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 8 февраля 2016 года) (далее – МСФО (IFRS) 13).

1.4. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по

справедливой стоимости в зависимости от их классификации в порядке, предусмотренном главой 2 настоящего Порядка.

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

1.5. В целях настоящего Порядка амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок в соответствии с настоящим Порядком), а также уменьшенная на величину обесценения.

Под долговыми ценными бумагами понимаются, в том числе векселя, за исключением отдельного упоминания векселей.

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

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

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с

использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерии существенности утверждаются в учетной политике кредитной организации.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС (ставке дисконтирования). ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц на последний день отчетного периода.

Кредитная организация может осуществлять расчет амортизированной стоимости чаще, чем один раз в месяц. Периодичность расчета амортизированной стоимости при необходимости определяется (утверждается) кредитной организацией в стандартах экономического субъекта. Кредитная организация обязана пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

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

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

При погашении долговой ценной бумаги датой выбытия в целях настоящего Порядка является день исполнения лицом, обязанным по ценной

бумаге (далее – эмитент), своих обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

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

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

1.8. В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через посредника или самостоятельно по внебиржевому договору). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным договорам на приобретение и реализацию ценных бумаг не допускается.

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

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

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

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

1.10. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, может вестись на лицевом (лицевых) счете (счетах) «Процентный доход, уплаченный при приобретении» или на лицевом (лицевых) счете (счетах) выпуска (отдельной ценной бумаги или партии).

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

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

1.11. При несовпадении даты перехода прав собственности на ценные бумаги и даты расчетов по ценным бумагам, определенных условиями договора, с датой заключения договора по приобретению (реализации) ценных бумаг требования (обязательства) по поставке ценных бумаг и

обязательства (требования) по поставке денежных средств учитываются на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» в соответствии Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, учитываемыми в соответствии с Положением Банка России № 372-П, кредитная организация не реже чем на каждую отчетную дату должна проводить оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным, кредитная организация отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Критерии существенности утверждаются в учетной политике кредитной организации.

**Глава 2. Классификация ценных бумаг
для целей применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных
организациях при отражении в бухгалтерском учете операций с
ценными бумагами**

2.1. Ценные бумаги классифицируются кредитными организациями в зависимости от цели их приобретения и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков, за исключением случаев, установленных подпунктом 4.1.5 пункта 4.5 МСФО (IFRS) 9, в одну из следующих категорий:

ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;

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

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

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

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

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

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

2.1.4. Ценные бумаги, которые не были классифицированы кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

2.2. При изменении цели приобретения ценных бумаг кредитная организация вправе реклассифицировать ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с порядком, предусмотренным главами 5, 6 и 7 настоящего Порядка.

2.3. Если кредитная организация осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом или

оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

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

В целях настоящего Порядка под дочерними и зависимыми акционерными обществами понимаются организации, над которыми кредитная организация осуществляет контроль (или совместный контроль) или оказывает значительное влияние, определяемые в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IFRS) 10) и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28), введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 9 февраля 2016 года).

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

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

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

Глава 3. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете операций по приобретению ценных бумаг

3.1. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, в целях настоящего Порядка относятся:

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

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;

другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

Кредит счетов по учету денежных средств, № 47407, № 47408 и № 30602, а в части затрат, связанных с приобретением, также № 47422 и № 50905.

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

3.4. При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы с отражением по счету № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы») следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы»

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

или в части затрат, указанных в пункте 3.1. настоящего Порядка и принятых кредитной организацией к оплате в день приобретения ценных бумаг:

Дебет счета № 70606 «Расходы»

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

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

3.6. Если при приобретении долговых ценных бумаг цена приобретения без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой приобретения (далее – премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным долговым ценным бумагам»,

открываемом на соответствующем балансовом счете второго порядка по учету долговых ценных бумаг.

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

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

Если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от стоимости их приобретения, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг. Данный порядок не применяется в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Критерии существенности утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

3.8. Понятие «наблюдаемые данные» в целях настоящего Порядка применяются в значении, определенном МСФО (IFRS) 9.

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

3.8.1. Отрицательная разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и стоимостью приобретения ценной бумаги признается расходом и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными

бумагами» или раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

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

3.8.2. Положительная разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и стоимостью приобретения ценной бумаги признается доходом и отражается бухгалтерской записью:

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

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

3.9. Если справедливая стоимость долевой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения ценной бумаги отражается в следующем порядке. Данный порядок не применяется в отношении долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.9.1. Сумма превышения справедливой стоимости долевой ценной бумаги над стоимостью ее приобретения отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету положительной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 50771 «Превышение справедливой стоимости ценной

бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения».

3.11.2. Сумма превышения стоимости приобретения долевой ценной бумаги над ее справедливой стоимостью на дату приобретения отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50770 «Превышение стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании»

Кредит счета по учету отрицательной переоценки ценных бумаг.

3.10. Если справедливая стоимость долговой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долговой ценной бумаги отражается в следующем порядке. Данный порядок не применяется в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.10.1. Сумма превышения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над стоимостью их приобретения отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету положительной переоценки долговых ценных бумаг

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

3.10.2. Сумма превышения стоимости приобретения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над их справедливой стоимостью на дату приобретения отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

Кредит счета по учету отрицательной переоценки долговых ценных

бумаг.

3.10.3. Разница между справедливой стоимостью долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и стоимостью их приобретения отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

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

3.11. После первоначального признания долевой ценной бумаги кредитная организация относит разницу, учтенную на счетах по учету превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании и по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения, на счета учета расходов или доходов в случаях, когда справедливая стоимость долевой ценной бумаги подтверждается котируемой ценой на идентичную ценную бумагу на активном рынке или основывается на методе оценки, при котором используются только наблюдаемые на рынке данные, а также в случае прекращения признания ценных бумаг. При признании указанной разницы (или ее части) в качестве расходов или доходов кредитная организация осуществляет бухгалтерские записи в следующем порядке.

3.11.1. В случае превышения справедливой стоимости долевой ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью приобретения, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения

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

3.11.2. В случае превышения стоимости приобретения долевой ценной

бумаги над справедливой стоимостью при первоначальном признании, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

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

Кредит счета по учету превышения стоимости приобретения ценной бумаги над ее справедливой стоимостью при первоначальном признании.

3.12. На основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IFRS) 9, первоначально рассчитанная ЭПС по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений наблюдаемых рыночных ставок. В этом случае к долговым ценным бумагам применяется наблюдаемая рыночная процентная ставка в качестве ЭПС и осуществляется корректировка их стоимости.

3.12.1. По долговым ценным бумагам признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭПС выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭПС.

Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

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

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

3.12.2. По долговым ценным бумагам признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭПС ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭПС.

Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

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

Глава 4. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете процентного дохода по долговым ценным бумагам

4.1. Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым ценным бумагам осуществляется в следующем порядке, если иное не установлено в учетной политике кредитной организации на основании пункта 7.7 настоящего Порядка.

4.1.1. В соответствии с пунктом 1.4 настоящего Порядка стоимость долговых ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

4.1.2. Не позднее последнего дня месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь процентный доход, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода.

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

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

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный»,

открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

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

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

4.1.4. Отнесению на доходы подлежат процентные доходы, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату перехода прав на долговые ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Порядка, и на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующей долговой ценной бумаги.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

4.1.5. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купона) в течение срока обращения долговых ценных бумаг с использованием соответствующего метода начисления и отражается бухгалтерской записью:

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

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

4.2. Начисление купона, дисконта по долговым ценным бумагам отражается бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

4.4. Выплата процентов (погашение купона) по долговым ценным бумагам отражается в следующем порядке.

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

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

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

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

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

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

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

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

4.5. Частичное погашение номинала по долговым ценным бумагам отражается следующими бухгалтерскими записями:

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

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

лицевого счета «Дисконт начисленный» – на сумму дисконта, начисленного в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Порядка,

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

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

4.6.1. Корректировка, увеличивающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями выпуска долговой ценной бумаги

с учетом премии, уменьшающей процентные доходы, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

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

4.6.2. Корректировка, уменьшающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями выпуска долговой ценной бумаги, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 4 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»)

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

Глава 5. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

5.1. Ценные бумаги, которые кредитная организация классифицировала при первоначальном признании как оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются на балансовых счетах № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» и № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

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

5.4. Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагами и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П).

5.4.1. Формирование резерва на возможные потери отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета второго порядка «Резервы на возможные потери», открытого к счету № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

Дебет счета второго порядка «Резервы на возможные потери», открытого к счету № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»

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

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

Бухгалтерский учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в порядке, установленном главой 7 настоящего Порядка.

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

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

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

на амортизированную стоимость ценных бумаг:

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

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или счета второго порядка, открытого к счету № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

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

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

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

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

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

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

«Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

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

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

на амортизированную стоимость ценных бумаг:

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

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или счета второго порядка, открытого к счету № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

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

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

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

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

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

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

Кроме того, кредитная организация восстанавливает резерв на возможные потери.

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

Глава 6. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

6.2. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через

прочий совокупный доход, осуществляется в соответствии с главой 3 настоящего Порядка.

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости

в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

6.3.3. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

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

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

6.4. При проведении переоценки в соответствии с пунктом 6.3 настоящего Порядка переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

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

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

на сумму положительной переоценки:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг

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

на сумму отрицательной переоценки:

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

Кредит счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг.

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

увеличение положительной переоценки:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг

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

уменьшение положительной переоценки:

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

Кредит счета учета положительной переоценки ценных бумаг;

увеличение отрицательной переоценки:

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

Кредит счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг;

уменьшение отрицательной переоценки:

Дебет счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг

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

6.5.3. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги

(в соответствии с выбранным методом оценки стоимости), списываются в соответствии с пунктом 8.6 настоящего Порядка.

6.6. Бухгалтерский учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагами и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируемый в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, осуществляется в порядке, установленном главой 7 настоящего Порядка.

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

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

6.8. Реклассификация ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется кредитной организацией по справедливой стоимости на дату реклассификации.

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

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

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

«Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

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

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

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

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

на скорректированную стоимость ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или счета второго порядка, открытого к счету № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»

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

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

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

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

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

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход»)

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

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

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

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход»).

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

Глава 7. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

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

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

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

7.3.2. Кредитная организация учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.

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

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

7.3.3. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

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

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

7.4. При проведении переоценки в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Порядка переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

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

7.5.1. По приобретенным первыми ценным бумагам соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются следующие бухгалтерские записи (с учетом пунктов 3.9 и 3.10 настоящего Порядка):

на сумму положительной переоценки:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг

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

на сумму отрицательной переоценки:

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

Кредит счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг.

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

отрицательная переоценка в пределах положительной:

Дебет счета по учету доходов от переоценки ценных бумаг № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или расходов от переоценки ценных бумаг № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета учета положительной переоценки ценных бумаг;

положительная переоценка в пределах отрицательной:

Дебет счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг

Кредит счета по учету доходов от переоценки ценных бумаг № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых

обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или расходов от переоценки ценных бумаг № 70607 «Отрицательная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

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

7.6. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются.

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

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

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

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

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», или счета № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

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

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или к счету № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или к счету № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

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

Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или к счету № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или к счету № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

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

через прочий совокупный доход» или счету № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или счету № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или счету № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счету № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

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

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

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

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

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

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

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

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

На сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

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

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

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

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

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

Суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию:

сумма положительной переоценки:

Дебет счета № 70602 «Положительная переоценка финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через

прибыль или убыток» (в ОФР по соответствующему символу раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»)

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

Дебет счета по учету отрицательной переоценки ценных бумаг

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

Глава 8. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете операций по выбытию (реализации, погашению) ценных бумаг

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

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

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

по средней стоимости ценных бумаг;
способ ФИФО (первоначально списывается стоимость ценных бумаг первых по дате поступления).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

8.3. К затратам, связанным с выбытием (реализацией) ценных бумаг, в целях настоящего Порядка относятся:

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

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;

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

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

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

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

8.5.2. Начисление дисконта по долговой ценной бумаге отражается в соответствии с пунктами 4.1, 4.3 настоящего Порядка.

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

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

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

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

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

Кредит счета № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» (на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив).

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

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов или счета № 47407 (на справедливую стоимость получаемого возмещения, в том числе сумму, поступившую по погашению ценных бумаг, либо на стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки),

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

Дебет счета № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» (на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство)

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

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

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

положительный финансовый результат:

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

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующему символу раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»);

отрицательный финансовый результат:

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

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

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

суммы положительной переоценки:

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

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

суммы отрицательной переоценки:

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

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

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

суммы положительной переоценки:

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

Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», или

Кредит счета № 10901 «Непокрытый убыток»

суммы отрицательной переоценки:

Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток», или

Дебет счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»

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

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

8.6.1. В дебет счета выбытия (реализации) списывается стоимость выбывающей ценной бумаги в соответствии с подпунктом 8.5.3 пункта 8.5 настоящего Порядка.

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

В случае если справедливая стоимость получаемой взамен ценной бумаги не может быть определена, стоимость получаемой ценной бумаги в целях настоящего Порядка принимается равной стоимости выбывающей ценной бумаги.

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

Глава 9. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете договоров репо

9.1. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части договора репо, отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (предоставленных) средств в порядке, установленном настоящим Порядком.

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

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

договора репо, то расчет суммы доходов (расходов) по договору репо осуществляется с учетом соответствующих выплат.

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

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

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

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

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

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

Образовавшаяся на указанных счетах (далее – счета по учету расчетов) дебиторская (кредиторская) задолженность, связанная с исполнением требований и обязательств по договору репо, погашается в корреспонденции с банковскими (расчетными) счетами получателя (плательщика) денежных средств или со счетами для осуществления клиринга, если договоры репо

заключаются кредитными организациями – участниками клиринга (далее – счета по учету денежных средств).

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

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

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

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

9.7.1. Передача ценных бумаг:

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

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

9.7.2. Получение денежных средств от первоначального покупателя по первой части договора репо:

Дебет счета по учету расчетов или счета по учету денежных средств

Кредит соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств.

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

9.8.1. Перевод денежных средств первоначальному покупателю:

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

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

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

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

в случае если у первоначального продавца возникают доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо, обязательство по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы привлеченных денежных средств, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств, на сумму начисленных процентов:

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

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

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

9.8.2. Получение ценных бумаг:

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

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

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

9.9.1. Перевод денежных средств (в размере компенсационного взноса):

Дебет соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств

Кредит счета по учету расчетов или счета по учету денежных средств.

9.9.2. Получение ценных бумаг (в размере компенсационного взноса):

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

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

9.9.3. Получение денежных средств (в размере компенсационного взноса):

Дебет счета по учету расчетов или счета по учету денежных средств

Кредит соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств.

9.9.4. Передача ценных бумаг (в размере компенсационного взноса):

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

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

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

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

Дебет счета по учету расчетов или счета по учету денежных средств

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

9.10.2. При получении выплат по долевым ценным бумагам денежными средствами:

Дебет счета по учету расчетов или счета по учету денежных средств

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

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

Дебет соответствующего счета по учету прочих привлеченных средств

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

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

Дебет соответствующего счета по учету прочих размещенных средств

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

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

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

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

9.12. Если контрагентами достигнута договоренность об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца как реализация ценных бумаг в соответствии с главой 8 настоящего Порядка. При этом сумма обязательства по возврату денежных средств списывается с соответствующих счетов по учету просроченной межбанковской задолженности и просроченных процентов либо неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов и отражается по кредиту счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не

исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции со счетом по учету расчетов.

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

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

9.13.1. Получение ценных бумаг:

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

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

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

9.13.2. Перевод денежных средств первоначальному продавцу по первой части договора репо:

Дебет соответствующего счета по учету прочих размещенных средств

Кредит счета по учету расчетов или счета по учету денежных средств.

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

9.14.1. Передача ценных бумаг (части ценных бумаг) по договору репо 2:

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

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

Получение денежных средств:

Дебет счета по учету расчетов или счета по учету денежных средств

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

Стоимость ценных бумаг, переданных по договору репо 2, учитывается на счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» до исполнения обязательств по второй части договора репо 2 (кроме случая, описанного в подпункте 9.17.2 пункта 9.17 настоящего Порядка).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.14.3. При последующем приобретении в целях исполнения второй части договора репо 1 ценных бумаг, обязательство по обратной поставке

которых отражено на счете по учету прочих привлеченных средств, одновременно осуществляются следующие бухгалтерские записи.

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

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

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

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

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

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

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории.

Списание суммы обязательства:

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

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

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

«Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

9.15. Аналитический учет обязательств и требований по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо на внебалансовых счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» и № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ведется таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах и требованиях по каждому договору репо.

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

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

9.17.1. Обратная поставка ценных бумаг:

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

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

9.17.2. Если ценные бумаги (часть ценных бумаг), полученные по договору репо 1, были переданы по договору репо 2, срок исполнения

которого превышает срок исполнения договора репо 1, на стоимость ценных бумаг, имеющих у первоначального покупателя (в том числе приобретенных в дату исполнения второй части договора репо 1) и учитываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, соответствующих переданным по договору репо 2 и учитываемых на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», осуществляется бухгалтерская запись:

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

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

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

9.17.3. Получение денежных средств от первоначального продавца:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.18.1. Перевод денежных средств первоначальному покупателю по договору репо 2:

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

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

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

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

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

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

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

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

9.18.2. Получение ценных бумаг:

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

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

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

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

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

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

9.19.1. Получение денежных средств (в размере компенсационного взноса):

Дебет балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств

Кредит соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств.

9.19.2. Передача ценных бумаг (в размере компенсационного взноса):

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

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

9.19.3. Перевод денежных средств (в размере компенсационного взноса):

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств

Кредит балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств.

9.19.4. Получение ценных бумаг (в размере компенсационного взноса):

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

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

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

перед первоначальным продавцом по указанным выплатам, следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

9.21.1. При переводе денежными средствами:

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

Кредит балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств.

9.21.2. При направлении на уменьшение требования по возврату денежных средств:

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

Кредит соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств.

9.21.3. При последующем возврате на условиях срочности, возвратности и платности:

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

Кредит соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

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

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

Дебет балансового счета по учету расчетов или балансового счета по учету денежных средств

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

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

по долевым ценным бумагам:

Дебет балансового счета по учету расходов (в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

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

по долговым ценным бумагам:

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

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

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

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

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

процентов либо просроченной задолженности по прочим размещенным средствам и просроченным процентам.

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

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

9.25.1. Как приобретение ценных бумаг:

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

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

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

Одновременно обязательства по обратной поставке ценных бумаг, учтенные на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», списываются в

корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

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

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

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

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

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

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

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

на сумму списываемого обязательства по обратной поставке ценных бумаг:

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

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

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

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

Глава 10. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг

10.1. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета при отражении кредитной организацией – кредитором операций по предоставлению ценных бумаг в заем.

10.1.1. Ценные бумаги (кроме векселей), переданные в заем, переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета № 50118 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», № 50218 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», № 50418 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», № 50618 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», № 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» соответственно той категории ценных бумаг, из которой осуществлялась передача. Акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи переносятся с соответствующих балансовых счетов второго порядка счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» на счет № 60118 «Акции, паи, переданные без прекращения признания».

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

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

10.1.3. Учет начисленных процентных доходов по переданным в заем долговым ценным бумагам осуществляется в соответствии с главой 4 настоящего Порядка.

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

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

При получении денежными средствами выплат по долговым ценным бумагам:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

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

При получении денежными средствами выплат по долевым ценным бумагам:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

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

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

При предоставлении заемщику на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет соответствующего счета по учету прочих предоставленных средств

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

Бухгалтерский учет начисленного процентного дохода по размещенным средствам осуществляется в соответствии с приложением 12 к настоящему приложению.

10.1.5. Оплата прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, в том числе в счет будущих периодов, отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

10.1.6. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, осуществляется в соответствии с выбранным методом начисления и отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 50907 «Начисление прочих расходов по операциям займа ценных бумаг».

10.1.7. Списание прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50907 «Начисление прочих расходов по операциям займа ценных бумаг»

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

10.2. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета при отражении кредитной организацией операций по получению ценных бумаг в заем.

10.2.1. Ценные бумаги, полученные в заем, отражаются на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»:

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

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

Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг, отраженное на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», учитывается на нем до

исполнения (прекращения) указанного обязательства, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 10.2.3 настоящего пункта.

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

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

на сумму положительной переоценки:

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

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

на сумму отрицательной переоценки:

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

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

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

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

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

на сумму положительной переоценки:

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

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

на сумму отрицательной переоценки:

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

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

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

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

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

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

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

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

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

Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

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

на сумму увеличения обязательства:

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

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

на сумму уменьшения обязательства:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредит счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории.

Списание суммы обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг:

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

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

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

ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами):

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

Дебет счета № 70606 «Расходы»

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

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

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

Кредит счета № 70601 «Доходы».

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

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

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

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

Дебет счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит соответствующего счета по учету вложений в ценные бумаги.

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

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

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

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

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

При перечислении денежными средствами:

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

Кредит счета по учету денежных средств.

При последующем возврате на условиях срочности, возвратности и платности:

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

Кредит счета по учету привлеченных средств.

Бухгалтерский учет начисленного процентного расхода по привлеченным средствам осуществляется в соответствии с приложением 13 к настоящему приложению.

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

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

Дебет счета по учету денежных средств

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

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету привлеченных средств (в случае реализации заимствованных ценных бумаг), требование по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания, учтенное на отдельном лицевом счете № 47423 «Требования по прочим операциям», подлежит списанию на счет № 70606 «Расходы» (по соответствующему символу расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами). Разница между суммой денежных средств, поступивших от эмитента, и суммой денежных средств, подлежащей перечислению

(перечисленную) кредитору, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с согласованным с кредитором порядком урегулирования расчетов по указанной разнице.

10.3. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением заемщиком ценных бумаг, не являющихся предметом договора займа, отражается в бухгалтерском учете кредитной организации – кредитора как операция мены ценных бумаг в соответствии с пунктом 8.7 настоящего Порядка.

10.4. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается в следующем порядке.

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

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

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

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

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

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено

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

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

10.5. Процентные расходы по операциям займа ценных бумаг и процентные доходы от операций займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

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

Начисление процентного расхода по договору займа ценными бумагами отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

Перевод денежных средств на сумму начисленных процентов по договору займа ценными бумагами отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

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

Начисление процентного дохода по договору займа ценными бумагами отражается следующей бухгалтерской записью:

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

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

Поступление денежных средств в размере начисленных процентов по договору займа ценными бумагами отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

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

Глава 11. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях при отражении в бухгалтерском учете оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

Кредитная организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта параметры событий, которые являются подтверждением кредитного обесценения долговых ценных бумаг, число таких событий, а также характеристики рынка, признаваемого активным.

Долговые ценные бумаги, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

11.2. По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, кредитная организация оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже чем на каждую отчетную дату и на дату прекращения признания, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по данным долговым ценным бумагам с даты первоначального признания.

11.3. По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, и на дату

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

11.4. По кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания кредитная организация оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки как разницу между амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭПС по долговой ценной бумаге.

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

11.5. Не реже чем на каждую отчетную дату кредитная организация оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по долговой ценной бумаге с даты ее первоначального признания. При этом кредитная организация должна руководствоваться требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9. Критерии значительного увеличения кредитного риска кредитная организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, кредитная организация основывается на

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

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

Методы, используемые для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по долговой ценной бумаге с даты первоначального признания, должны учитывать характеристики долговой ценной бумаги и случаи возникновения дефолтов в прошлые периоды для сопоставимых финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

11.10. Кредитная организация признает разницу между величиной

оценки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и величиной предыдущей оценки в качестве доходов или расходов от обесценения.

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

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

По кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые при этом не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, кредитная организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭПС по долговой ценной бумаге.

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

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

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

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

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

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

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

После даты признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененными кредитная организация отражает в качестве процентного дохода сумму восстановления

(уменьшения ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

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

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

Оценка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, оцениваемым по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с пунктом 11.4 настоящего Порядка.

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

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

Кредит счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

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

Дебет счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки»

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

11.15. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета при отражении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при реклассификации долговых ценных бумаг.

На дату реклассификации долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный

ранее по данным ценным бумагам, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

На дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данным ценным бумагам.

Бухгалтерский учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в этом случае осуществляется в следующем порядке:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

и одновременно

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

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

Кредит счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные

убытки».

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

Дебет счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки»

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

На дату реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данным ценным бумагам, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы»).

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

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина