



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент регулирования  
бухгалтерского учета**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

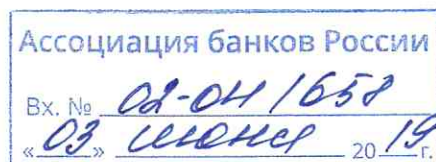
от 23.05.2019 № 17-1-1-9/445  
на № 02-05/362 от 24.04.2019

Президенту Ассоциации  
«Россия»

Г.И. Лунтовскому

ул. Большая Якиманка, д. 23,  
г. Москва, 119180

О порядке отражения в бухгалтерском  
учете структурных облигаций



Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 24.04.2019 № 02-05/362 и сообщает следующее.

Поскольку в обращении не раскрываются условия эмиссионной документации, в соответствии с которыми кредитные организации планируют осуществить выпуск (размещение) структурных облигаций (далее – структурные облигации), в связи с вступлением в силу Федерального закона от 18.04.2018 № 75-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» в части регулирования структурных облигаций», позиция Департамента в отношении представленных подходов к отражению в бухгалтерском учете структурных облигаций сформирована на основании общеметодологических подходов, изложенных в нормативных актах Банка России по бухгалтерскому учету и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9).

По вопросу 1.

Целью разработки Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными

организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П) являлась реализация в нормативных актах Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций принципов МСФО (IFRS) 9.

Это означает, что Положение № 604-П определяет, в том числе, подходы к отражению в бухгалтерском учете сумм корректировок, переоценок, увеличивающих/уменьшающих стоимость выпущенных ценных бумаг, на балансовых счетах №№ 47451, 47446 «Корректировки, уменьшающие/увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг», №№ 47460, 47454 «Переоценка, уменьшающая/увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», определенных в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», МСФО (IFRS) 9, с периодичностью, установленной пунктами 1.3 и 1.4 Положения № 604-П.

Как следует из пункта 3.3 МСФО (IFRS) 9, при прекращении признания финансового обязательства разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

По мнению Департамента, отражение в бухгалтерском учете погашения (частичного погашения) финансового обязательства по выпущенным ценным бумагам в порядке, установленном пунктом 3.11 Положения № 604-П, соответствует вышеизложенным требованиям МСФО (IFRS) 9.

Вместе с тем, при отражении в бухгалтерском учете погашения указанных в обращении структурных облигаций, условиями выпуска

которых предусматривается наличие у владельцев таких ценных бумаг права получать по ним выплаты в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных пунктом 1 части 29 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ), а для эмитента таких ценных бумаг – осуществлять выплаты по ним в размере менее их номинальной стоимости (пункт 1 статьи 27.1-1 Федерального закона № 39-ФЗ), по мнению Департамента, кредитные организации вправе в конце рабочего дня, предшествующего дате окончания срока их обращения и (или) установленного срока их погашения, списать остатки с вышеуказанных балансовых счетов на балансовый счет № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению».

При этом погашение структурных облигаций, отраженных в бухгалтерском учете на балансовом счете № 520 «Выпущенные облигации», осуществляется в порядке, установленном подпунктом 3.11.1 пункта 3.11 Положения № 604-П.

По вопросу 2.

По пункту 1.

При признании в бухгалтерском учете процентного расхода по структурным облигациям кредитным организациям необходимо руководствоваться требованиями пунктов 16.1, 16.3 и 17.1 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П) и условиями выпуска таких ценных бумаг.

Считаем необходимым обратить внимание на то, что вступившие в силу с 01.01.2019 нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций, в которых реализованы принципы МСФО (IFRS) 9, не вносят изменений в порядок признания расходов в бухгалтерском учете, изложенный в пункте 16.1 Положения № 446-П.

Таким образом, неотражение в бухгалтерском учете процентных расходов по структурным облигациям в связи с тем, что кредитной организацией данные структурные облигации классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не предусмотрено требованиями пункта 16.1 Положения № 446-П.

По пункту 2.

Принимая во внимание, что согласно пункту 3 статьи 27.1-1 Федерального закона № 39-ФЗ в решении о выпуске структурных облигаций должна содержаться информация об обстоятельствах, в зависимости от наступления или ненаступления которых осуществляются либо не осуществляются выплаты по структурным облигациям, кредитным организациям следует руководствоваться порядком признания в бухгалтерском учете расходов и доходов, изложенным в пунктах 3.1, 4.15 и 16.1, 17.13 Положения № 446-П, при отражении в бухгалтерском учете премии и дисконта по структурным облигациям на отдельных лицевых счетах по учету выпущенных ценных бумаг в соответствии с пунктами 3.1, 3.7 Положения № 604-П.

Директор



М.С. Волошина