ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

22 июля 2014 г. № 462

Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь

На основании абзаца тридцать пятого статьи 26 и части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь.

2. Признать утратившими силу:

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 марта 2006 г. № 62 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 56, 8/14216);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 15 октября 2007 г. № 312 «О внесении изменений в Инструкцию по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 265, 8/17312);

пункты 1 и 2 постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2009 г. № 461 «О внесении изменений и дополнений в постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 марта 2006 г. № 62 и от 27 февраля 2009 г. № 52» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 17, 8/21773);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 декабря 2010 г. № 542 «О внесении изменений и дополнений в постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 марта 2006 г. № 62» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 312, 8/23081).

3. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления | Н.А.Ермакова |

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  Постановление  Правления  Национального банка  Республики Беларусь  22.07.2014 № 462 |

ИНСТРУКЦИЯ  
по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь (далее - банки) порядок отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами (кроме чеков, банковских сберегательных книжек на предъявителя, коносаментов) и долгосрочными финансовыми вложениями.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

2.1. балансовая стоимость ценных бумаг - первоначальная стоимость приобретения ценных бумаг за вычетом накопленного процентного дохода, а также стоимость, сложившаяся в результате переоценки этих ценных бумаг;

2.2. выбытие ценных бумаг - списание ценных бумаг со счетов бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности на них, погашением ценных бумаг либо невозможностью осуществления передачи прав, удостоверенных ценными бумагами, а также их перемещением на счета другой группы или на счета по учету ценных бумаг, не оплаченных в срок;

2.3. долгосрочные финансовые вложения - осуществление банками инвестиций в уставные фонды коммерческих организаций, приобретение акций (за исключением акций, учитываемых на балансовых счетах групп 41\* «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»), долей в уставных фондах коммерческих организаций, а также внесение взносов в связи с участием банков в некоммерческих организациях;

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Здесь и далее по тексту настоящей Инструкции счета указаны в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, установленным согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.10.2013, 8/27947).

2.4. отчетный период - один календарный месяц;

2.5. переоценка ценных бумаг - определение (изменение) балансовой стоимости ценных бумаг по состоянию на определенную дату;

2.6. приобретение ценных бумаг - отражение ценных бумаг на счетах бухгалтерского учета в связи с приобретением права собственности на них;

2.7. сделки РЕПО - совершенные в соответствии с законодательством сделки купли-продажи эмиссионных ценных бумаг с обязательством последующего их выкупа (для продавца) и обязательством последующей их продажи (для покупателя) по цене, согласованной сторонами;

2.8. справедливая стоимость - сумма, за которую можно произвести обмен активами или выполнить расчет по обязательству между осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами;

2.9. счета по учету денежных средств - корреспондентские счета, текущие (расчетные) банковские счета, иные счета, используемые при осуществлении расчетов по операциям с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в соответствии с законодательством;

2.10. способ оценки стоимости ценных бумаг при выбытии - порядок списания со счетов бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг одного выпуска при их выбытии;

2.11. оценка по средней стоимости - способ оценки стоимости ценных бумаг при выбытии, при котором списание стоимости ценных бумаг одного выпуска осуществляется вне зависимости от очередности их постановки на учет. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся ко всем ценным бумагам данного выпуска и при их выбытии списываются пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг;

2.12. учетная оценка ценных бумаг - способ определения балансовой стоимости ценных бумаг для ее отражения в бухгалтерском учете с учетом колебаний рыночных цен, рисков обесценения или кредитного риска;

2.13. учет по справедливой стоимости - вид учетной оценки ценных бумаг, при которой за период нахождения в собственности ценные бумаги переоцениваются и их балансовая стоимость изменяется по мере изменения справедливой стоимости ценных бумаг;

2.14. учет по цене приобретения - вид учетной оценки ценных бумаг, при которой за период нахождения ценных бумаг в собственности их балансовая стоимость не изменяется;

2.15. оценка по ФИФО (FIFO) - способ оценки стоимости ценных бумаг при выбытии, при котором первой списывается стоимость тех ценных бумаг, которые были приобретены первыми.

Значения терминов «выбытие ценных бумаг», «приобретение ценных бумаг», приведенные в подпунктах 2.2 и 2.6 пункта 2 настоящей Инструкции, не распространяются на сделки РЕПО, особенности отражения в бухгалтерском учете которых приведены в главе 7 настоящей Инструкции.

3. При выбытии ценных бумаг банки используют один из способов оценки стоимости ценных бумаг: по средней стоимости либо ФИФО (FIFO).

4. Отражение в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами осуществляется с учетом требований настоящей Инструкции, Национального стандарта финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 г. № 422, и иных актов законодательства.

Банк самостоятельно определяет:

процедуру принятия решений по приобретению, выбытию, классификации ценных бумаг;

подходы к определению справедливой стоимости ценных бумаг;

правила документооборота по операциям с ценными бумагами;

способ оценки стоимости ценных бумаг при выбытии;

периодичность начисления доходов и расходов.

5. При осуществлении расчетов по операциям с ценными бумагами банк может использовать соответствующие балансовые счета групп 18 «Средства в расчетах по операциям с банками» и 38 «Средства в расчетах по операциям с клиентами» с учетом требований настоящей Инструкции и иных актов законодательства.

6*.* Применение принципа начисления и подходов к признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов банка по операциям с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями осуществляется в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 201, 8/21330).

ГЛАВА 2  
ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ И ВЫБЫТИЮ ЦЕННЫХ БУМАГ

7. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется на соответствующих активных балансовых счетах класса 4 «Ценные бумаги» не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо выполнения условий договора, определяющих переход права собственности.

8. Если дата заключения договора не совпадает ни с датой перехода права собственности на ценные бумаги, ни с датой оплаты ценных бумаг, то требования и обязательства сторон, вытекающие из условий сделки, отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих внебалансовых счетах группы 992 «Обязательства и требования по операциям с ценными бумагами». Учет требований и обязательств осуществляется по сумме сделки.

Требования и обязательства как по ценным бумагам, так и по денежным средствам списываются банками - участниками сделки с соответствующих внебалансовых счетов группы 992 «Обязательства и требования по операциям с ценными бумагами» в день исполнения одной из обязанных сторон своего обязательства. При этом дебиторская и кредиторская задолженности отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах групп 18 «Средства в расчетах по операциям с банками», 38 «Средства в расчетах по операциям с клиентами», предназначенных для расчетов по операциям с ценными бумагами.

9. Если дата заключения договора совпадает с датой перехода права собственности на ценные бумаги или датой оплаты ценных бумаг, то требования и обязательства сторон, вытекающие из сделки, на внебалансовых счетах не отражаются.

10. Расчеты с биржами по операциям с ценными бумагами отражаются в бухгалтерском учете по корреспондентским и межфилиальным счетам банков в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям с ценными бумагами 1801 (1811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами» или клиринговым счетом 6339 «Клиринговые счета» (при осуществлении расчетов на нетто-основе).

ГЛАВА 3  
ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ

11. Стоимость приобретенных ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах класса 4 «Ценные бумаги»: облигации - балансовые счета 410Х, 420Х, 430Х; акции - балансовые счета 411Х, 431Х; векселя - балансовые счета 412Х, 422Х, 432Х; депозитные сертификаты - балансовые счета 413Х, 423Х, 433Х; прочие ценные бумаги - балансовые счета 414Х, 424Х, 434Х в зависимости от целей приобретения.

12. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам РЕПО, учету на балансовых счетах класса 4 «Ценные бумаги» не подлежат.

13. При приобретении ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете банка по цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения ценных бумаг выделяется сумма накопленного процентного дохода, которая учитывается обособленно от стоимости ценных бумаг. Накопленный и уплаченный при приобретении банком процентный доход исчисляется от даты начала процентного периода по дату перехода права собственности на ценные бумаги включительно.

14. Уплаченный при приобретении накопленный процентный доход учитывается на балансовых счетах групп 417 «Начисленные процентные доходы и дивиденды по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов», 427 «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения», 437 «Начисленные процентные доходы и дивиденды по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

15. В зависимости от классификации ценных бумаг их дальнейший учет осуществляется по справедливой стоимости или по цене приобретения.

16. Балансовая стоимость ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, изменяется на величину изменения их справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, производится с периодичностью, установленной банком самостоятельно, в последний рабочий день отчетного периода и при реклассификации согласно пункту 19 настоящей Инструкции.

Величина переоценки представляет собой разницу между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью с учетом суммы дохода, отраженного на соответствующих балансовых счетах групп 417 «Начисленные процентные доходы и дивиденды по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» и 437 «Начисленные процентные доходы и дивиденды по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

17. Ценные бумаги групп 41 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена) учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются.

Результаты от переоценки ценных бумаг этих групп отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах 6951 «Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов», 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в корреспонденции со счетами по учету ценных бумаг групп 41 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

В последний рабочий день отчетного периода и при выбытии ценных бумаг результат от переоценки ценных бумаг группы 41 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» или 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами», результат от переоценки ценных бумаг группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг».

Если между датой сделки и датой постановки ценных бумаг на учет их справедливая стоимость не изменялась, то ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения. Если в этот период справедливая стоимость ценных бумаг изменилась, то ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения и одновременно переоцениваются на величину изменения справедливой стоимости.

При наличии признаков обесценения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости в группе 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», результат от переоценки ценных бумаг, учитываемый на балансовом счете 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг», относится на балансовый счет 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

Именные приватизационные чеки «Имущество» учитываются на балансовых счетах группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по их номинальной стоимости.

18. Ценные бумаги на балансовых счетах групп 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, учитываются по цене приобретения. Балансовая стоимость таких ценных бумаг в период их нахождения в собственности не изменяется. Формирование и использование специального резерва на покрытие возможных убытков по таким ценным бумагам отражается в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством.

19. При переносе ценных бумаг (при их реклассификации в соответствии с законодательством) из группы счетов 41 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» в группы счетов 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», из группы счетов 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в группу счетов 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и из группы счетов 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в группу счетов 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» переносу подлежат балансовая (справедливая) стоимость ценных бумаг и сумма дохода, отраженного на соответствующих балансовых счетах групп 417 «Начисленные процентные доходы и дивиденды по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов», 427 «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения», 437 «Начисленные процентные доходы и дивиденды по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

При переносе ценных бумаг из группы счетов 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в группу счетов 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и применении в группе счетов 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» способа учета по справедливой стоимости переносимые ценные бумаги переоцениваются. На дату переноса разница между балансовой стоимостью (ценой приобретения) переносимых ценных бумаг и их справедливой стоимостью с учетом суммы дохода, отраженного на соответствующих балансовых счетах по учету начисленных процентных доходов, относится на балансовый счет 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» с последующим отражением такой разницы на балансовом счете 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг».

При переносе ценных бумаг, которые учитывались по справедливой стоимости, из группы счетов 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в группу счетов 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» балансовая (справедливая) стоимость переносимых ценных бумаг становится новой ценой приобретения. Суммы, числящиеся в фонде переоценки и относящиеся к переносимым ценным бумагам, списываются на балансовые счета по учету доходов или расходов по операциям с ценными бумагами при продаже (погашении) данных ценных бумаг.

Если для ценных бумаг, учтенных по цене приобретения на балансовых счетах группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», появилась возможность определить справедливую стоимость, то с даты оценки они учитываются по справедливой стоимости.

20. Приобретенные ценные бумаги отражаются в учете по приходу внебалансовых счетов группы 997 «Портфель ценных бумаг» по номинальной стоимости не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора, определяющих переход права собственности на ценные бумаги.

На внебалансовых счетах данной группы ценные бумаги учитываются независимо от формы выпуска (документарные, бездокументарные).

21. Стоимость ценных бумаг и накопленный (начисленный) доход по ценным бумагам отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах класса 4 «Ценные бумаги» в валюте их номинальной стоимости (валюте обязательства).

22. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учет которых осуществляется по справедливой стоимости, переоцениваются по двум параметрам:

изменение курса иностранной валюты;

изменение справедливой стоимости.

23. Переоценка балансовой стоимости ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленного Национальным банком Республики Беларусь (далее - официальный курс), осуществляется в порядке, установленном законодательством.

24. Переоценка балансовой стоимости ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, в связи с изменением их справедливой стоимости осуществляется в соответствии с настоящей Инструкцией через счета валютной позиции 6901 «Валютная позиция», 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» по официальному курсу на дату переоценки в корреспонденции с балансовыми счетами 6951 «Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов», 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

ГЛАВА 4  
ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОТРАЖЕНИЮ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ПРОЦЕНТНЫХ (ДИСКОНТНЫХ) ДОХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ОТ ВЫБЫТИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

25. Доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода не учитываются при определении финансового результата от выбытия ценных бумаг.

26. За период нахождения ценных бумаг в собственности более одного дня по ценным бумагам с процентным либо с дисконтным доходом начисляются проценты:

по ценным бумагам с процентным доходом - в соответствии с процентной ставкой, установленной эмитентом при их первичном размещении;

по ценным бумагам с дисконтным доходом (кроме векселей) - в соответствии с годовой доходностью, установленной эмитентом при их первичном размещении;

по векселям - в соответствии с годовой доходностью, рассчитанной исходя из цены приобретения векселя и срока, оставшегося до его погашения.

Начисление процентного (дисконтного) дохода отражается в бухгалтерском учете по дебету балансовых счетов групп 417 «Начисленные процентные доходы и дивиденды по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов», 427 «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения», 437 «Начисленные процентные доходы и дивиденды по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» в корреспонденции с балансовыми счетами по учету процентных доходов группы 808 «Процентные доходы по ценным бумагам».

27. Процентный доход, начисленный за период нахождения ценных бумаг в собственности, отражается на тех же лицевых счетах, где учтен накопленный процентный доход, уплаченный при приобретении ценных бумаг с процентным доходом.

28. Процентный (дисконтный) доход начисляется с периодичностью, установленной банком самостоятельно, в последний рабочий день отчетного периода, в день переоценки до ее проведения, при продаже, погашении ценных бумаг и получении процентного дохода.

29. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в день выбытия ценных бумаг как разница между ценой продажи (погашения) ценных бумаг и их балансовой стоимостью (исходя из принятой банком оценки стоимости ценных бумаг при выбытии). При этом из цены продажи (погашения) ценных бумаг отдельной суммой выделяется полученный процентный (дисконтный) доход, который относится на соответствующие балансовые счета по учету начисленных процентных доходов.

30. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг относится на балансовый счет 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» или 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами» в день выбытия ценных бумаг в корреспонденции с балансовыми счетами класса 4 «Ценные бумаги».

Результат от переоценки ценных бумаг группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», числящийся в фонде переоценки ценных бумаг, в день выбытия ценных бумаг относится на балансовый счет 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» или 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

31. При невыполнении эмитентом (иным обязанным лицом) обязательств по погашению и (или) выкупу ценных бумаг до срока их погашения в соответствии с условиями сделки балансовая стоимость ценных бумаг переносится на счета по учету ценных бумаг, не оплаченных в срок.

ГЛАВА 5  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО ЦЕНЕ ПРИОБРЕТЕНИЯ

32. Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

32.1. на фактическую цену приобретения ценных бумаг за вычетом уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода:

Дебет (далее - Д-т) 420Х, 422Х, 423Х, 424Х, 430Х, 431Х, 432Х, 433Х, 434Х - счета по учету ценных бумаг

Кредит (далее - К-т) счета по учету денежных средств;

32.2. на сумму накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг (по ценным бумагам с процентным доходом):

Д-т 427Х, 437Х - счета по учету начисленных процентных доходов и дивидендов

К-т счета по учету денежных средств.

33. Начисление процентного (дисконтного) дохода в период нахождения ценных бумаг в собственности отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 427Х, 437Х - счета по учету начисленных процентных доходов и дивидендов

К-т 808Х - счета по учету процентных доходов по ценным бумагам.

34. Продажа (погашение) ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

34.1. на сумму процентного (дисконтного) дохода, полученного при выбытии ценных бумаг:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 427Х, 437Х - счета по учету начисленных процентных доходов и дивидендов;

34.2. на цену продажи (погашения) ценных бумаг за вычетом процентного (дисконтного) дохода, полученного при выбытии ценных бумаг:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 420Х, 422Х, 423Х, 424Х, 430Х, 431Х, 432Х, 433Х, 434Х - счета по учету ценных бумаг.

Результат от переоценки выбывающих ценных бумаг, перенесенных при их реклассификации в соответствии с законодательством из группы счетов 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в группу счетов 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», числящийся на балансовом счете 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг», относится на счета доходов или расходов при выбытии ценных бумаг следующим образом:

Д-т 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг»

К-т 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

либо

Д-т 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг».

Формирование финансового результата от продажи (погашения) ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 420Х, 422Х, 423Х, 424Х, 430Х, 431Х, 432Х, 433Х, 434Х - счета по учету ценных бумаг

К-т 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

либо

Д-т 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т 420Х, 422Х, 423Х, 424Х, 430Х, 431Х, 432Х, 433Х, 434Х - счета по учету ценных бумаг.

35. Получение процентного дохода, выплачиваемого эмитентом, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 427Х, 437Х - счета по учету начисленных процентных доходов и дивидендов.

ГЛАВА 6  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

36. Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

36.1. на фактическую цену приобретения ценных бумаг за вычетом накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг:

Д-т 410Х, 411Х, 412Х, 413Х, 414Х, 430Х, 431Х, 432Х, 433Х, 434Х - счета по учету ценных бумаг

К-т счета по учету денежных средств;

36.2. на сумму накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг (по ценным бумагам с процентным доходом):

Д-т 417Х, 437Х - счета по учету начисленных процентных доходов и дивидендов

К-т счета по учету денежных средств.

37. Начисление процентного (дисконтного) дохода в период нахождения ценных бумаг в собственности отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 417Х, 437Х - счета по учету начисленных процентных доходов и дивидендов

К-т 808Х - счета по учету процентных доходов по ценным бумагам.

38. Переоценка ценных бумаг в связи с увеличением или уменьшением их справедливой стоимости отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 410Х, 411Х, 412Х, 413Х, 414Х, 430Х, 431Х, 432Х, 433Х, 434Х - счета по учету ценных бумаг

К-т 6951, 6952 - счета по учету переоценки

либо

Д-т 6951, 6952 - счета по учету переоценки

К-т 410Х, 411Х, 412Х, 413Х, 414Х, 430Х, 431Х, 432Х, 433Х, 434Х - счета по учету ценных бумаг.

39. Результат от переоценки и фонд переоценки ценных бумаг формируются в последний рабочий день отчетного периода и при выбытии ценных бумаг следующим образом:

39.1. на сумму переоценки ценных бумаг группы 41 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»:

Д-т 6951 «Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»

К-т 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

либо

Д-т 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т 6951 «Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»;

39.2. на сумму переоценки ценных бумаг группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»:

Д-т 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

К-т 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг»

либо

Д-т 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг»

К-т 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

40. Продажа (погашение) ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

40.1. на сумму процентного (дисконтного) дохода, полученного при выбытии ценных бумаг:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 417Х, 437Х - счета по учету начисленных процентных доходов и дивидендов;

40.2. на цену продажи (погашения) ценных бумаг за вычетом процентного (дисконтного) дохода, полученного при выбытии ценных бумаг:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 410Х, 411Х, 412Х, 413Х, 414Х, 430Х, 431Х, 432Х, 433Х, 434Х - счета по учету ценных бумаг.

Результат от переоценки ценных бумаг группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», числящийся на балансовом счете 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг», относится на счета доходов или расходов следующим образом:

Д-т 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг»

К-т 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

либо

Д-т 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг».

Формирование финансового результата от продажи (погашения) ценных бумаг отражается следующим образом:

Д-т 410Х, 411Х, 412Х, 413Х, 414Х, 430Х, 431Х, 432Х, 433Х, 434Х - счета по учету ценных бумаг

К-т 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

либо

Д-т 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т 410Х, 411Х, 412Х, 413Х, 414Х, 430Х, 431Х, 432Х, 433Х, 434Х - счета по учету ценных бумаг.

41. Операции, связанные с получением процентного дохода, выплачиваемого эмитентом, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, приведенном в пункте 35 настоящей Инструкции, с использованием балансовых счетов групп 417 «Начисленные процентные доходы и дивиденды по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов», 437 «Начисленные процентные доходы и дивиденды по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

ГЛАВА 7  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СДЕЛОК РЕПО

42. Стоимость ценных бумаг, переданных контрагенту в качестве обеспечения по сделке РЕПО, учитывается банком - первоначальным продавцом ценных бумаг на тех же активных балансовых счетах класса 4 «Ценные бумаги», на которых стоимость таких ценных бумаг учитывалась до заключения сделки. Начисление дохода по ценным бумагам не прекращается, способ учета не изменяется.

Стоимость ценных бумаг, полученных от контрагента в качестве обеспечения по сделке РЕПО, на активных балансовых счетах класса 4 «Ценные бумаги» банком - первоначальным покупателем ценных бумаг не отражается.

43. Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по сделке РЕПО, списываются с соответствующего внебалансового счета группы 997 «Портфель ценных бумаг» и зачисляются на внебалансовый счет 99514 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям РЕПО». На данном счете ценные бумаги учитываются в сумме, предусмотренной условиями второй части сделки РЕПО.

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделке РЕПО, учитываются на внебалансовом счете 99557 «Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО» в сумме, предусмотренной условиями второй части сделки РЕПО.

44. Денежные средства, полученные по сделке РЕПО, учитываются на соответствующих пассивных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, полученных по операциям РЕПО (1632, 1744, 1745, 3183), в зависимости от контрагента по сделке.

Денежные средства, предоставленные по сделке РЕПО, учитываются на соответствующих активных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, предоставленных по операциям РЕПО (1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652), в зависимости от контрагента по сделке.

По сделкам РЕПО, заключенным в системе открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа», контрагентом считается банк.

45. Если дата заключения сделки РЕПО не совпадает с датой получения (предоставления) денежных средств, то требования и обязательства по денежным средствам, возникающие при заключении сделок РЕПО, отражаются на внебалансовых счетах группы 991 «Обязательства и требования по предоставлению денежных средств».

46. Процентный доход по ценным бумагам, выплачиваемый эмитентом в период исполнения сделки РЕПО законному держателю ценных бумаг (контрагенту по сделке РЕПО), признается процентным доходом банка - первоначального продавца ценных бумаг.

47. Доходы и расходы по сделке РЕПО начисляются в соответствии с условиями договоров и требованиями законодательства.

Начисленные доходы и начисленные расходы по сделкам РЕПО учитываются на соответствующих балансовых счетах по учету начисленных доходов (1276, 1574, 2075, 2175, 2375, 2575, 2672, 2675) и начисленных расходов (1673, 1774, 3198).

Доходы и расходы по сделке РЕПО отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету процентных доходов (8007, 8014, 8025, 8035, 8045, 8065, 8072, 8075) и процентных расходов (9003, 9017, 9022, 9032, 9042, 9052, 9064).

48. В банке - первоначальном продавце ценных бумаг сделки РЕПО отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

48.1. при исполнении первой части сделки РЕПО:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 1632, 1744, 1745, 3183 - счета по учету средств, полученных по сделке РЕПО;

Расход 997ХХ - портфель ценных бумаг;

Приход 99514 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям РЕПО»;

48.2. при уменьшении суммы РЕПО на сумму процентного дохода по ценным бумагам, выплаченного эмитентом в период исполнения сделки РЕПО:

Д-т 1632, 1744, 1745, 3183 - счета по учету средств, полученных по сделке РЕПО

К-т 417Х, 427Х, 437Х - счета по учету начисленных процентных доходов и дивидендов;

48.3. при переводе (перечислении) банку - первоначальному продавцу ценных бумаг суммы процентного дохода по ценным бумагам, выплаченного эмитентом в период исполнения сделки РЕПО:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 417Х, 427Х, 437Х - счета по учету начисленных процентных доходов и дивидендов;

48.4. при начислении процентных расходов:

Д-т 9003, 9017, 9022, 9032, 9042, 9052, 9064 - счета по учету процентных расходов

К-т 1673, 1774, 3198 - счета по учету начисленных процентных расходов;

48.5. при исполнении второй части сделки РЕПО:

на сумму сделки РЕПО (по состоянию на дату исполнения второй части сделки):

Д-т 1632, 1744, 1745, 3183 - счета по учету средств, полученных по сделке РЕПО

К-т счета по учету денежных средств;

на сумму начисленных процентных расходов:

Д-т 1673, 1774, 3198 - счета по учету начисленных процентных расходов

К-т счета по учету денежных средств;

Расход 99514 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям РЕПО»;

Приход 997ХХ - портфель ценных бумаг.

49. В банке - первоначальном покупателе ценных бумаг сделки РЕПО отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

49.1. при исполнении первой части сделки РЕПО:

Д-т 1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652 - счета по учету средств, предоставленных по сделке РЕПО

К-т счета по учету денежных средств;

Приход 99557 «Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО»;

49.2. при уменьшении суммы РЕПО на сумму процентного дохода по ценным бумагам, выплаченного эмитентом в период исполнения сделки РЕПО:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652 - счета по учету средств, предоставленных по сделке РЕПО.

Перевод (перечисление) суммы процентного дохода по ценным бумагам, выплаченного эмитентом в период исполнения сделки РЕПО, осуществляется на счет, указанный банком - первоначальным продавцом ценных бумаг;

49.3. при начислении процентных доходов:

Д-т 1276, 1574, 2075, 2175, 2375, 2575, 2672, 2675 - счета по учету начисленных процентных доходов

К-т 8007, 8014, 8025, 8035, 8045, 8065, 8072, 8075 - счета по учету процентных доходов;

49.4. при исполнении второй части сделки РЕПО:

на сумму сделки РЕПО (по состоянию на дату исполнения второй части сделки):

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652 - счета по учету средств, предоставленных по сделке РЕПО;

на сумму начисленных процентных доходов:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 1276, 1574, 2075, 2175, 2375, 2575, 2672, 2675 - счета по учету начисленных процентных доходов;

Расход 99557 «Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО»;

49.5. при продаже ценных бумаг, полученных по первой части сделки в течение срока сделки РЕПО:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 1632, 1744, 1745, 3183 - счета по учету средств, полученных по сделке РЕПО;

Расход 99557 «Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО».

Если договор на продажу ценных бумаг представляет собой сделку РЕПО, то начисление процентных расходов, а также оприходование по внебалансовому счету 99514 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям РЕПО» осуществляется в порядке, приведенном в пункте 48 настоящей Инструкции.

Если договор на продажу ценных бумаг не содержит условия об их обратной покупке, то поступления от продажи ценных бумаг учитываются как обязательства по обратной поставке ценных бумаг по сделке РЕПО на балансовых счетах, предназначенных для учета средств, полученных по операциям РЕПО (1632, 1744, 1745, 3183), с обеспечением ведения отдельного аналитического учета. Проценты на сумму поступлений от продажи ценных бумаг не начисляются. Средства, числящиеся на данных счетах, используются для приобретения ценных бумаг с целью их последующей передачи при исполнении второй части сделки РЕПО. В бухгалтерском учете данная операция отражается следующим образом:

на стоимость приобретенных ценных бумаг:

Д-т 1632, 1744, 1745, 3183 - счета по учету средств, полученных по сделке РЕПО

К-т счета по учету денежных средств;

на разницу между суммой поступлений от продажи ценных бумаг и ценой их приобретения:

Д-т 1632, 1744, 1745, 3183 - счета по учету средств, полученных по сделке РЕПО

К-т 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

либо

Д-т 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т 1632, 1744, 1745, 3183 - счета по учету средств, полученных по сделке РЕПО.

Приобретенные ценные бумаги приходуются на внебалансовый счет 99557 «Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО», с которого были списаны при продаже, в сумме, предусмотренной условиями второй части сделки РЕПО.

Исполнение второй части сделки РЕПО отражается в бухгалтерском учете в порядке, приведенном в подпункте 49.5 пункта 49 настоящей Инструкции.

50. При невыполнении условий обратной продажи (выкупа) ценных бумаг прекращение обязательств сторон по сделке РЕПО отражается в бухгалтерском учете банка - первоначального покупателя ценных бумаг как приобретение ценных бумаг, в бухгалтерском учете банка - первоначального продавца ценных бумаг - как выбытие ценных бумаг.

Доходы и расходы от сделки начисляются (доначисляются) как банком - первоначальным продавцом ценных бумаг по сделке РЕПО, так и банком - первоначальным покупателем ценных бумаг.

В банке - первоначальном продавце ценных бумаг операции по выбытию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном в пунктах 34 и 40 настоящей Инструкции, в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами» и с одновременным списанием с внебалансового счета 99514 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям РЕПО».

В банке - первоначальном покупателе ценных бумаг операции по приобретению ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном в пунктах 32 и 36 настоящей Инструкции, в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами 1801 (3801) «Расчеты по операциям с ценными бумагами». Приобретенные ценные бумаги приходуются на соответствующий внебалансовый счет группы 997 «Портфель ценных бумаг» с одновременным списанием с внебалансового счета 99557 «Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО».

В том случае, если ценные бумаги, полученные по сделке РЕПО, банком - первоначальным покупателем ценных бумаг проданы, то прекращение обязательств по сделке РЕПО отражается в его бухгалтерском учете следующим образом:

на сумму поступлений от продажи ценных бумаг:

Д-т 1632, 1744, 1745, 3183 - счета по учету средств, полученных по сделке РЕПО

К-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

на сумму средств, предоставленных по сделке РЕПО:

Д-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652 - счета по учету средств, предоставленных по сделке РЕПО;

на сумму начисленных процентных доходов:

Д-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 1276, 1574, 2075, 2175, 2375, 2575, 2672, 2675 - счета по учету начисленных процентных доходов.

Остаток по балансовому счету 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами» относится на балансовый счет 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» или 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

ГЛАВА 8  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПОСРЕДНИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО НИМ

51. Размещение (распространение) ценных бумаг при осуществлении посреднической деятельности по ним на первичном рынке отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

51.1. оприходование полученных ценных бумаг:

Приход 99620 «Ценные бумаги, полученные для распространения»;

51.2. передача ценных бумаг под отчет работникам для продажи:

Расход 99620 «Ценные бумаги, полученные для распространения»;

Приход 99661 «Ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет»;

51.3. продажа ценных бумаг:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

Расход 99661 «Ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет»

либо

Расход 99620 «Ценные бумаги, полученные для распространения» (если ценные бумаги под отчет не выдавались).

Расчеты банка с эмитентами (иными обязанными лицами) по размещенным ценным бумагам, а также дальнейшее обслуживание выпусков (выкуп, погашение) осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и (или) договором с эмитентом (иным обязанным лицом).

52. Купля-продажа ценных бумаг при осуществлении посреднической деятельности по ним по договорам комиссии или поручения отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

52.1. денежные средства клиентов, предназначенные для покупки ценных бумаг, а также денежные средства за проданные ценные бумаги аккумулируются на балансовом счете 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» в соответствии с законодательством. Если клиентом является другой банк, то используется балансовый счет 1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

52.2. на внебалансовом счете 99633 «Требования по получению приобретенных ценных бумаг» учитываются ценные бумаги, оплаченные, но не полученные от продавца. Ценные бумаги списываются с внебалансового счета 99633 «Требования по получению приобретенных ценных бумаг» при передаче их клиенту, для которого они приобретались;

52.3. на внебалансовом счете 99621 «Ценные бумаги, полученные для продажи» учитываются ценные бумаги, полученные для продажи на вторичном рынке. С внебалансового счета 99621 «Ценные бумаги, полученные для продажи» списываются проданные ценные бумаги или бумаги, которые оплачены покупателем, но не переданы ему;

52.4. на внебалансовом счете 99623 «Обязательства по поставке проданных ценных бумаг» учитываются ценные бумаги, оплаченные, но не переданные покупателю. С внебалансового счета 99623 «Обязательства по поставке проданных ценных бумаг» списываются ценные бумаги после исполнения обязательств по их передаче покупателю либо при возвращении их продавцу.

53. Бухгалтерский учет ценных бумаг на внебалансовых счетах группы 996 «Операции по поручению других банков и клиентов» осуществляется независимо от того, выпущены они в документарной или бездокументарной форме.

54. Вознаграждение за посреднические услуги учитывается на балансовом счете 8140 «Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами».

ГЛАВА 9  
РАСЧЕТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, СОВЕРШЕННЫМ В СИСТЕМЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БЕЛОРУССКАЯ ВАЛЮТНО-ФОНДОВАЯ БИРЖА»

55. Сделки с ценными бумагами, совершенные в течение торгового дня в системе открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа», отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

55.1. на сумму чистой дебетовой позиции:

Д-т 6339 «Клиринговые счета»

К-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»;

Д-т 1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 6339 «Клиринговые счета»;

55.2. на сумму чистой кредитовой позиции:

Д-т 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте»

К-т 6339 «Клиринговые счета»;

Д-т 6339 «Клиринговые счета»

К-т 1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

55.3. на сумму ценных бумаг, приобретенных для банка:

Д-т 410Х, 411Х, 412Х, 413Х, 414Х, 420Х, 422Х, 423Х, 424Х, 430Х, 431Х, 432Х, 433Х, 434Х - счета по учету ценных бумаг - на фактическую цену приобретения ценных бумаг за вычетом накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг,

417 Х, 427Х, 437Х - счета по учету начисленных процентных доходов и дивидендов - на сумму накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг (по ценным бумагам с процентным доходом)

К-т 1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

55.4. на сумму ценных бумаг, приобретенных для клиентов, в том числе для других банков:

Д-т 1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»,

3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

55.5. на сумму проданных ценных бумаг, принадлежащих банку:

Д-т 1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 417Х, 427Х, 437Х - счета по учету начисленных процентных доходов и дивидендов - на сумму полученного процентного (дисконтного) дохода,

410 Х, 411Х, 412Х, 413Х, 414Х, 420Х, 422Х, 423Х, 424Х, 430Х, 431Х, 432Х, 433Х, 434Х - счета по учету ценных бумаг - на цену продажи ценных бумаг за вычетом полученного процентного (дисконтного) дохода;

55.6. на сумму проданных ценных бумаг, принадлежащих клиентам, в том числе другим банкам:

Д-т 1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»,

3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»,

счета по учету денежных средств.

Урегулирование задолженности по приобретенным и проданным ценным бумагам отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 1801 «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

56. Биржевой сбор учитывается на балансовом счете 9140 «Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами».

ГЛАВА 10  
ОПЕРАЦИИ С ВЫПУЩЕННЫМИ БАНКОМ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

57. Бухгалтерский учет операций банков с выпущенными ценными бумагами осуществляется на соответствующих балансовых счетах группы 49 «Ценные бумаги, выпущенные банком». На данных счетах ценные бумаги учитываются по их номинальной стоимости.

Для целей настоящей главы термин «выпущенные банком ценные бумаги» не включает акции.

Дисконт по ценным бумагам с дисконтным доходом учитывается на балансовом счете 6471 «Расходы будущих периодов - процентные расходы» в валюте номинальной стоимости данных ценных бумаг.

При размещении (продаже) ценных бумаг бланки ценных бумаг списываются с соответствующих внебалансовых счетов группы 9984 «Бланки ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты» либо с балансового счета 99847 «Бланки ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, отосланные и выданные под отчет» (если бланки ценных бумаг выдавались под отчет).

58. Размещение (продажа) ценных бумаг с процентным доходом отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

58.1. на цену размещения (продажи) ценных бумаг:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 49ХХ - счета по учету ценных бумаг, выпущенных банком;

58.2. на разницу между ценой размещения (продажи) и номинальной стоимостью ценных бумаг:

Д-т 49ХХ - счета по учету ценных бумаг, выпущенных банком

К-т 497Х - счета по учету начисленных процентных расходов по выпущенным ценным бумагам.

59. Размещение (продажа) ценных бумаг с дисконтным доходом отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

59.1. на цену размещения (продажи) ценных бумаг:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 49ХХ - счета по учету ценных бумаг, выпущенных банком;

59.2. на сумму дисконта по ценным бумагам:

Д-т 6471 «Расходы будущих периодов - процентные расходы»

К-т 49ХХ - счета по учету ценных бумаг, выпущенных банком.

Отражение суммы дисконта по ценным бумагам на счете по учету выпущенных ценных бумаг осуществляется не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств со счета плательщика.

60. За период нахождения ценных бумаг в обращении более одного дня по ценным бумагам с процентным либо с дисконтным доходом начисляются проценты:

по ценным бумагам с процентным доходом - в соответствии с процентной ставкой, установленной эмитентом при их первичном размещении;

по ценным бумагам с дисконтным доходом (кроме векселей) - в соответствии с годовой доходностью, установленной эмитентом при их первичном размещении;

по векселям - в соответствии с годовой доходностью, рассчитанной исходя из цены размещения (продажи) векселя и срока, оставшегося до его погашения.

Начисление процентных расходов по ценным бумагам с процентным доходом и отнесение на процентные расходы суммы дисконта по ценным бумагам с дисконтным доходом осуществляются с периодичностью, установленной банком самостоятельно, в последний рабочий день отчетного периода, при погашении (выкупе до срока погашения) ценных бумаг.

Процентные расходы по ценным бумагам с процентным доходом начисляются с учетом сумм, отраженных на балансовых счетах группы 497 «Начисленные процентные расходы по выпущенным ценным бумагам».

Сумма дисконта по ценным бумагам с дисконтным доходом относится на процентные расходы с учетом сумм, подлежащих отражению на балансовых счетах группы 908 «Процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным банком» и отраженных на балансовом счете 6471 «Расходы будущих периодов - процентные расходы». При этом сумма дисконта относится на расходы начиная с периода, в котором сумма дисконта, отраженного по балансовому счету 6471 «Расходы будущих периодов - процентные расходы» при размещении (продаже) ценных бумаг, станет равной либо превысит сумму дисконта, относящуюся к оставшемуся сроку до погашения ценных бумаг.

Начисление процентных расходов по ценным бумагам с процентным доходом отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 908Х - счета по учету процентных расходов по ценным бумагам, выпущенным банком

К-т 497Х - счета по учету начисленных процентных расходов по выпущенным ценным бумагам.

Отнесение на процентные расходы суммы дисконта по ценным бумагам с дисконтным доходом отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 908Х - счета по учету процентных расходов по ценным бумагам, выпущенным банком

К-т 6471 «Расходы будущих периодов - процентные расходы».

61. Операции банков по погашению выпущенных ценных бумаг с процентным доходом отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

61.1. на номинальную стоимость ценных бумаг:

Д-т 49ХХ - счета по учету ценных бумаг, выпущенных банком

К-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

61.2. на сумму процентных расходов, начисленных за период обращения ценных бумаг:

Д-т 497Х - счета по учету начисленных процентных расходов по выпущенным ценным бумагам

К-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

61.3. на цену погашения ценных бумаг:

Д-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т счета по учету денежных средств.

62. Операции банков по выкупу до срока погашения выпущенных ценных бумаг с процентным доходом (за исключением депозитных и сберегательных сертификатов) отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

62.1. на номинальную стоимость ценных бумаг:

Д-т 4910, 4940, 4960 - счета по учету ценных бумаг, выпущенных банком

К-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

62.2. на сумму процентных расходов, начисленных за период обращения ценных бумаг:

Д-т 4971, 4974, 4976 - счета по учету начисленных процентных расходов по выпущенным ценным бумагам

К-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

62.3. на цену выкупа ценных бумаг до срока погашения:

Д-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т счета по учету денежных средств;

62.4. на разницу между ценой выкупа ценных бумаг до срока погашения и номинальной стоимостью ценных бумаг с начисленными процентными расходами:

Д-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

либо

Д-т 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

Отрицательная разница, отраженная на балансовом счете 6471 «Расходы будущих периодов - процентные расходы», относится на процентные расходы следующим образом:

Д-т 908Х - счета по учету процентных расходов по ценным бумагам, выпущенным банком

К-т 6471 «Расходы будущих периодов - процентные расходы».

63. Операции банков по досрочному погашению депозитных и сберегательных сертификатов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

63.1. на сумму вклада (депозита):

Д-т 4920, 4930 - счета по учету ценных бумаг, выпущенных банком

К-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

63.2. на сумму процентных расходов, причитающихся к выплате:

Д-т 4972, 4973 - счета по учету начисленных процентных расходов по выпущенным ценным бумагам

К-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»;

63.3. на сумму вклада (депозита) и процентов, причитающихся к выплате:

Д-т 1811 (3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

К-т счета по учету денежных средств;

63.4. на разницу между суммой процентных расходов, причитающихся к выплате, и суммой процентных расходов, начисленных за период обращения:

Д-т 4972, 4973 - счета по учету начисленных процентных расходов по выпущенным ценным бумагам

К-т 8099 «Прочие процентные доходы».

64. Операции банков по погашению выпущенных ценных бумаг с дисконтным доходом отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 49ХХ - счета по учету ценных бумаг, выпущенных банком

К-т счета по учету денежных средств.

65. Операции банков по выкупу до срока погашения выпущенных ценных бумаг с дисконтным доходом отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

65.1. на сумму дисконта по ценным бумагам, относящуюся к оставшемуся сроку до погашения:

Д-т 49ХХ - счета по учету ценных бумаг, выпущенных банком

К-т 6471 «Расходы будущих периодов - процентные расходы»;

65.2. на цену выкупа ценных бумаг до срока погашения:

Д-т 49ХХ - счета по учету ценных бумаг, выпущенных банком

К-т счета по учету денежных средств;

65.3. на разницу между ценой выкупа ценных бумаг до срока погашения и номинальной стоимостью ценных бумаг за минусом суммы дисконта, относящейся к оставшемуся сроку до погашения:

Д-т 49ХХ - счета по учету ценных бумаг, выпущенных банком

К-т 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

либо

Д-т 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

К-т 49ХХ - счета по учету ценных бумаг, выпущенных банком.

66. Бухгалтерский учет выпущенных ценных бумаг в случае их выкупа банком до срока погашения (досрочного погашения) осуществляется до указанного срока или последующей в соответствии с законодательством продажи на внебалансовых счетах группы 9974 «Выкупленные собственные ценные бумаги». Ценные бумаги на данных счетах приходуются по номинальной стоимости. При погашении (досрочном погашении) ценных бумаг в день выкупа их отражение на счетах данной группы может не производиться.

67. Перечисление накопленного процентного расхода по ценным бумагам, находящимся в обращении, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 497Х - счета по учету начисленных процентных расходов по выпущенным ценным бумагам

К-т счета по учету денежных средств.

ГЛАВА 11  
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ДОЛГОСРОЧНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ВЛОЖЕНИЯМИ

68. Операции с долгосрочными финансовыми вложениями отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансовых счетов групп 510 «Долевые участия» и 520 «Вложения в дочерние юридические лица» класса 5 «Долгосрочные финансовые вложения. Основные средства и прочее имущество» в сумме фактических затрат на их приобретение.

69. Доходы и расходы от продажи долгосрочных финансовых вложений отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах групп 836 «Доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями» и 936 «Расходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями».

70. Дивиденды и иные доходы, приравненные к ним в соответствии с законодательством, выплаченные или причитающиеся к выплате унитарными предприятиями собственнику их имущества или иными юридическими лицами по принадлежащим банку-участнику акциям (долям в уставных фондах), отражаются на балансовом счете 8363 «Дивиденды».

На данном балансовом счете также отражаются доходы, полученные при увеличении суммы долгосрочных финансовых вложений за счет источников собственных средств юридических лиц, в случаях, установленных законодательством.

71. Дебиторская и кредиторская задолженности по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в бухгалтерском учете отражаются на соответствующих балансовых счетах: 1801, 1811 (3801, 3811) «Расчеты по операциям с ценными бумагами» - для учета расчетов по акциям; 1809, 1819 (3809, 3819) «Расчеты по прочим операциям» - для учета расчетов по прочим долгосрочным финансовым вложениям.

Расчеты с биржами по операциям с акциями отражаются в бухгалтерском учете с использованием балансового счета 6339 «Клиринговые счета» (при осуществлении расчетов на нетто-основе).

72. Отражение в бухгалтерском учете долгосрочных финансовых вложений осуществляется следующим образом:

72.1. при перечислении денежных средств:

Д-т 1801 (3801), 1809 (3809) - счета по учету расчетов

К-т счета по учету денежных средств;

72.2. не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход (возникновение) права собственности на долгосрочные финансовые вложения, либо выполнения условий договора, определяющих переход (возникновение) права собственности на них:

Д-т 510X, 520X - счета по учету долгосрочных финансовых вложений

К-т 1801 (3801), 1809 (3809) - счета по учету расчетов.

73. Начисление банком дивидендов по долгосрочным финансовым вложениям, объявленных эмитентом ценных бумаг к выплате, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 6726 «Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями»

К-т 8363 «Дивиденды».

74. Получение банком дивидендов отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

74.1. на сумму дивидендов, отраженных на счетах по учету начисленных доходов:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 6726 «Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями»;

74.2. на сумму дивидендов, не отраженных на счетах по учету начисленных доходов:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 8363 «Дивиденды».

75. Направление банком дивидендов на увеличение долгосрочных финансовых вложений отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

75.1. на сумму дивидендов, отраженных на счетах по учету начисленных доходов:

Д-т 510X, 520X - счета по учету долгосрочных финансовых вложений

К-т 6726 «Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями»;

75.2. на сумму дивидендов, не отраженных на счетах по учету начисленных доходов:

Д-т 510X, 520X - счета по учету долгосрочных финансовых вложений

К-т 8363 «Дивиденды».

76. Увеличение долгосрочных финансовых вложений за счет источников собственных средств юридического лица в случаях, установленных законодательством, отражается в бухгалтерском учете в порядке, установленном пунктами 73 и 75 настоящей Инструкции.

77. Продажа банком принадлежащих ему долгосрочных финансовых вложений по цене выше их балансовой стоимости отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

77.1. на цену продажи долгосрочных финансовых вложений:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 510X, 520X - счета по учету долгосрочных финансовых вложений;

77.2. на разницу между ценой продажи и балансовой стоимостью долгосрочных финансовых вложений:

Д-т 510X, 520X - счета по учету долгосрочных финансовых вложений

К-т 8361, 8362 - счета по учету доходов от выбытия долгосрочных финансовых вложений.

78. Продажа банком принадлежащих ему долгосрочных финансовых вложений по цене ниже их балансовой стоимости отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

78.1. на цену продажи долгосрочных финансовых вложений:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 510X, 520X - счета по учету долгосрочных финансовых вложений;

78.2. на разницу между балансовой стоимостью и ценой продажи долгосрочных финансовых вложений:

Д-т 936X «Расходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями»

К-т 510X, 520X - счета по учету долгосрочных финансовых вложений.

79. Операции банка с долгосрочными финансовыми вложениями в неденежной форме отражаются в бухгалтерском учете с использованием соответствующих балансовых счетов по учету имущества с учетом требований настоящей Инструкции и иных актов законодательства.