

Учет операций с ценными бумагами.

Учет операций с ценными бумагами.

- **Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.**
- **Принципы классификации вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов и их отражения на счетах бухгалтерского учета. Порядок переклассификации ценных бумаг, учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**
- **Учет долевого и долгового обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет переоценки ценных бумаг.**
- **Учет акций и облигаций, имеющихся в наличии для продажи. Учет переоценки ценных бумаг. Учет резервов на возможные потери**

Учет операций с ценными бумагами.

- Учет долевых ценных бумаг приобретенных для контроля над управлением акционерным обществом или оказания существенного влияния на деятельность акционерного общества.
- Учет долговых обязательств, удерживаемых до погашения". Учет резервов на возможные потери.
- Отражение в бухгалтерском учете начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта. Порядок признания начисленного процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта в качестве процентного дохода.
- Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемых через посредников. Особенности учета брокерских операций купли-продажи ценных бумаг.

Учет операций с ценными бумагами.

- **Учет долговых обязательств, не погашенных эмитентом в срок.**
- **Учет операций мены и займа ценных бумаг.**
- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- **Учет операций банков с приобретенными (учтенными) векселями.**
- **Учет выпущенных банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и банковских акцептов.**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Приобретенные ценные бумаги являются носителями специфических финансовых рисков, обуславливающих отклонение текущей стоимости ценной бумаги от ее первоначальной стоимости (цены приобретения).**
- **Первоначальная стоимостью ценных бумаг - цена сделки по их приобретению и связанные с их приобретением дополнительные издержки (затраты), установленные Положением ЦБР №385-П (Приложение 10, п.3.5):**
 - **- консультационные, информационные и регистрационные услуги;**
 - **- вознаграждения посредникам;**
 - **- вознаграждения организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.**
- **С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости (ТСС) либо путем создания резервов на возможные потери (РВП).**
- **ТСС ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Хорошо осведомленные стороны – это продавец и покупатель, которые достаточно информированы о сущности и основных характеристиках приобретаемых (продаваемых) ценных бумаг, связанных с ними рисках и текущей конъюнктуре рынка.**
- **Желающий совершить данную сделку покупатель заинтересован в покупке, но не обязан ее совершать. Он приобретает ценные бумаги в соответствии с условиями рынка и текущими рыночными ожиданиями.**
- **Желающий совершить данную сделку продавец имеет стимул продать ценные бумаги исходя из рыночных условий, по наиболее выгодной цене, которую можно получить на открытом рынке независимо от того, какова эта цена.**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Независимые стороны – это стороны, которые не связаны какими-либо особыми отношениями, позволяющими устанавливать нетипичные для рынка цены сделок с ценными бумагами.**
- **Предполагается:**
 - **- каждая из сторон действует независимо;**
 - **- сделка проводится в ходе обычной деятельности, не является для сторон принудительной (вынужденной) операцией (при принудительной ликвидации или реализации финансовых инструментов).**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Признаки принудительной продажи:**
- **необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи;**
- **наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений;**
- **существенное превышение количества предложений над спросом;**
- **иные подобные признаки**

•

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Справедливая стоимость рассматривается как наиболее вероятная обоснованная цена, которую можно получить на рынке на определенную дату.**
- **Это наилучшая цена, которую может получить продавец, и самая благоприятная цена, которую должен заплатить покупатель.**
- **Она отражает рыночную конъюнктуру и фактические условия на дату ее определения, а не на какую-то дату в прошлом или будущем.**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Методы определения ТСС ценных бумаг утверждаются в учетной политике кредитной организации.**
- **Банкам необходимо определять, является рынок по финансовым инструментам активным или неактивным.**
- **В случае отсутствия активного рынка кредитным банкам для определения ТСС финансовых инструментов применяются различные методики оценки.**
- **Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка общедоступна.**

•

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Для неактивного рынка характерно нерегулярное совершение операций на нерегулярной основе, подтверждающее:**
- **существенным снижением объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами;**
- **существенным увеличением разницы между ценами спроса и предложения;**
- **Существенным изменением цен за короткий период времени;**
- **отсутствием информации о текущих ценах.**
- **Критерии существенности определяются банком самостоятельно и отражаются в учетной политике**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Различный уровень спроса и предложения на рынке не всегда является определяющим фактором принудительных операций, т.к. продавец может иметь финансовые затруднения, но у него тем не менее существует возможность продажи финансовых инструментов по рыночной цене при условии существования более чем одного потенциального покупателя на рынке и достаточного времени для продажи.**
- **Операции, проводимые при банкротстве, не рассматриваются автоматически в качестве принудительных.**
- **Банки применяют профессиональное суждение при определении того, являлась ли конкретная операция принудительной. При расчете ТСС цены, определенные в результате принудительных операций, рекомендуется корректировать.**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения ТСС.**
- **Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если их котировки регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.**
- **Цель определения ТСС финансового инструмента, обращающегося на активном рынке, состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому банки имеют непосредственный доступ.**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- Соответствующей рыночной ценой (котировкой) для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно считается текущая цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства - текущая цена предложения.
- В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения основой для определения ТСС может служить цена совершенной независимыми друг от друга сторонами на активном рынке последней операции, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий.
- Критерии существенности изменений экономических условий определяются банками самостоятельно.

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- Если же со времени совершения операции условия изменились, то такое изменение условий рекомендуется отражать в ТСС путем ссылки на текущие цены (котировки) или ставки по сопоставимым финансовым инструментам.
- Величину рыночных цен (котировок) рекомендуется корректировать в случае, если они используются для оценки сопоставимых видов финансовых активов или финансовых активов, имеющих характеристики, отличные от оцениваемых, в том числе по кредитному риску контрагента.
- Если отсутствует рыночная цена (котировка) финансового инструмента в целом, но в то же время функционирует рынок его составных элементов, то ТСС рекомендуется формировать на основе соответствующих рыночных цен (котировок) его составных элементов.

-

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **В отсутствие активного рынка для финансового инструмента банки для определения его ТСС могут использовать информацию о ценах (котировках), предоставляемую брокерами и (или) профессиональными ценовыми службами.**
- **Указанные цены (котировки) с большей степенью вероятности будут соответствовать ТСС в случае, если они основаны на текущих рыночных операциях.**
- **В условиях неактивного рынка цены (котировки), предоставляемые брокерами, могут являться индикативными ценами (котировками), основанными на специально разработанных моделях оценки активов и включающими знания брокеров о рыночной ситуации с использованием информации о рыночных операциях и профессиональные суждения.**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Ценовые службы, которые в отличие от брокеров не совершают сделок с оцениваемыми ими финансовыми инструментами, обычно рассчитывают котировки на основании собственных моделей оценки активов или с помощью метода построения консенсусной оценки.**
- **Консенсусная цена представляет собой среднее арифметическое котировок рассматриваемого финансового инструмента, полученных от нескольких участников рынка, при этом в случае значительного разброса в значениях предложенных котировок может проводиться корректировка цены с учетом дополнительной информации.**
- **При определении консенсусной цены ее надежность зависит от количества и качества источников, из которых были получены цены (котировки)**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Определяя ТСС финансовых инструментов, банки используют цены (котировки) финансовых инструментов, одинаковых с оцениваемым по текущим операциям, за исключением случаев, когда существует информация о том, что такие цены (котировки) не представляют собой ТСС.**
- **При неактивном рынка банкам рекомендуется применять профессиональное суждение для определения соответствия цены (котировки) финансовых инструментов, одинаковых с оцениваемыми, ценам (котировкам) финансовых инструментов по операциям, проводимым в ходе обычной деятельности, которые бы совершались между участниками рынка на дату оценки.**
- **Такие цены (котировки) могут требовать проведения корректировок, основанных на наблюдаемых и ненаблюдаемых на рынке данных, связанных с кредитным риском и риском ликвидности.**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **В условиях неактивного рынка при возникновении временной разницы между датой последней операции с финансовым инструментом, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, и датой определения ТСС финансовых инструментов банкам для оценки ТСС рекомендуется рассматривать изменения рыночных условий, связанных с:**
 - **- с рынком в целом (изменения в разнице между ценами спроса и предложения и др.);**
 - **- с оцениваемыми финансовыми инструментами (изменения в кредитных рейтингах эмитента финансовых инструментов, стоимости залога, пр.).**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- При определении ТСС финансовых инструментов с применением цен (котировок) сопоставимых финансовых инструментов банки учитывают условия их выпуска и обращения (договорные условия).
- Банкам не рекомендуется использовать цены (котировки) сопоставимых финансовых инструментов, если есть информация о том, что они не представляют ТСС.
- Факторам корректировки цен (котировок) сопоставимых финансовых инструментов:
 - время проведения последней операции, наблюдаемой на рынке (изменение рыночных условий);
 - различные условия выпуска финансовых инструментов;
 - взаимозависимость между ценой оцениваемого финансового инструмента и ценой (котировкой) сопоставимого финансового инструмента.

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Методики оценки включают :**
- **получение доступной информации о ТСС финансового инструмента, одинакового (сопоставимого) с оцениваемым;**
- **анализ дисконтированных денежных потоков;**
- **модели оценки опционов.**
- **Кредитным организациям, независимо от используемой методики оценки, отражающей общие текущие условия рынка (региональные, отраслевые), рекомендуется осуществлять корректировки полученной информации в отношении рисков (кредитного, риска ликвидности, пр.).**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- Если корректировка ТСС значительна по сравнению с ее предварительно определенной величиной и включает данные, не наблюдаемые на рынке, банкам рекомендуется использовать разные методики оценки для подтверждения результатов каждой модели, отдавая предпочтение подходам, в которых используются данные, наблюдаемые на рынке.
- Применение методики оценки приведет к получению ТСС, если она достаточно достоверно отражает ожидаемое воздействие рынка на цену финансового инструмента и исходные данные, положенные в основу оценки, достаточно достоверно отражают рыночные ожидания и соотношение риска и доходности, присущее данному финансовому инструменту.

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **В целях определения ТСС оцениваемого финансового инструмента банкам, используя профессиональное суждение, рекомендуется корректировать цены финансовых инструментов, одинаковых и сопоставимых с оцениваемыми финансовыми инструментами, применяя:**
- **методику оценки, использующую цены финансовых инструментов, одинаковых или сопоставимых с оцениваемым финансовым инструментом;**
- **модель дисконтированных денежных потоков, которая в первую очередь основана на использовании данных, наблюдаемых на рынке, а во вторую - на данных, ненаблюдаемых на рынке;**
- **модель дисконтированных денежных потоков, скорректированных на риски (кредитный, ликвидности);**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **модель, использующую договорные дисконтированные денежные потоки и рыночную ставку доходности;**
- **модель, использующую вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.**
- **Факторами, оказывающими влияние на использование рыночной ставки доходности или вероятностных денежных потоков, могут быть:**
- **определение времени денежных потоков по финансовым инструментам;**
- **любая неопределенность в отношении суммы и графика денежных потоков;**
- **риск того, что платежи не будут сделаны в срок (кредитный риск);**
- **ликвидность финансовых инструментов;**
- **валюта, в которой должны быть сделаны платежи.**

Понятие стоимости ценных бумаг. Методы определения справедливой стоимости.

- **Определение соответствующей рыночной ставки доходности или вероятностных денежных потоков может требовать применения профессионального суждения.**
- **Периодически банкам рекомендуется проводить проверку методики оценки и тестировать ее надежность с помощью цен, используемых в наблюдаемых текущих рыночных операциях с финансовым инструментом, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, либо на основе другой доступной информации о состоянии рынка.**

Принципы классификации вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов и их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Порядок переклассификации ценных бумаг.

Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

- При первоначальном признании все приобретаемые банком эмиссионные ценные бумаги должны быть классифицированы в одну из четырех категорий:
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- долевые обязательства, приобретенные в целях контроля над акционерным обществом.
- Критерием классификации является цель их приобретения банком.
- Порядок классификации ценных бумаг определяется банком самостоятельно и фиксируется в учетной политике.

- К категории *оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток* относятся ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.
- К категории *долговых обязательств, удерживаемых до погашения*, относятся долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до даты погашения.
- К категории *долевых обязательств, приобретенных в целях контроля над акционерным обществом*, относятся акции, когда их количество обеспечивает банку контрольный пакет или существенное влияние в акционерном обществе.
- К категории *имеющихся в наличии для продажи* относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в другие категории.

- Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается ее отражение на счетах баланса в связи с приобретением права собственности.
- При первоначальном признании ценные бумаги должны учитываться по первоначальной стоимости.
- Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и «не погашенные в срок» не переоцениваются. Под них формируются РВП.
- Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" РВП формируются в случае невозможности надежного определения их ТСС и наличия признаков их обесценения.
- Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

- **Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.**
- **Критерии и процедуры первоначального признания при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе должны утверждаться в учетной политике кредитной организации.**
- **приобретенные ценные бумаги при постановке на бухгалтерский учет классифицируются по видам (долговые обязательства, долевые ценные бумаги), а внутри каждого вида – в зависимости от целей приобретения.**

- **Вложения в долговые обязательства учитываются на счетах:**
- **501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;**
- **502 «Долговые обязательства, приобретенные для продажи»;**
- **503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;**
- **505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».**

- Для учета вложений в долевые ценные бумаги используются счета:
- 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и
- 507 «Долевые ценные бумаги, приобретенные для продажи».
- *Акции, приобретенные кредитной организацией в целях контроля* учитываются на счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».
- Счета второго порядка открываются по группам эмитентов и по долговым и долевым обязательствам, переданным без прекращения признания.
- Все счета по учету вложений в ценные бумаги – активные

- **Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).**
- **Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету вложений в ценные бумаги определяется кредитной организацией.**
- **По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (*ISIN*), аналитический учет должен обеспечивать получение информации в соответствии с выбранным методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков.**
- **По неэмиссионным ценным бумагам, либо ценным бумагам, не имеющим *ISIN*, аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.**

- **Переклассификация ценных бумаг из одной категории в другую.**
- **Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не могут быть переклассифицированы в категории «для продажи» и «удерживаемые до погашения».**
- **Они не могут быть перенесены на другие балансовые счета 1 порядка, кроме:**
 - **погашения в установленный срок через счет 61210 «Выбытие ценных бумаг»;**
 - **перенос облигаций на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок;**
 - **перенос акций зависимых (дочерних) предприятий на счет 601**

- **Переклассификация ценных бумаг из одной категории в другую**
- **Облигации категории «имеющиеся в наличии для продажи» можно переклассифицировать в категорию «удерживаемые до погашения» с переносом на соответствующие счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.**
- **Долевые ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» зависимых (дочерних) предприятий переносятся на счет 601.**
- **Облигации «удерживаемые до погашения» банк вправе переклассифицировать в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета только при соблюдении следующих условий:**

- **Переклассификация ценных бумаг из одной категории в другую**
- **а) в результате чрезвычайного форс мажорного события;**
- **б) при продаже менее чем за 3 месяца до срока погашения;**
- **в) при реализации незначительного объема к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».**
- **Критерии существенности (значительности объема) утверждаются в учетной политике.**

- **Переклассификация ценных бумаг из одной категории в другую.**
- Если долговые обязательства были переклассифицированы при несоблюдении любого из этих условий банк обязан переклассифицировать все облигации «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка.
- При этом банку запрещается формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом переклассификации.
- При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

- **Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**
- **Операции по сделкам, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах N 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам" (внебалансовый учет при этом не ведется).**
- **При несовпадении оговоренных даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по покупке - продаже ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки».**
- **Сделки, совершенные на ОРЦБ, профессиональным участником которых является банк, отражаются на балансовых счетах N 47403, 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".**

- **Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**
- **Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом N 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".**
- **При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма не исполненных контрагентом требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности по прочим размещенным средствам (клиентской – счет 458, межбанковской – счет 324).**

- **Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**
- **Сумма обязательств банка, не исполненных в срок, подлежит в конце операционного дня переносится на счета по учету неисполненных обязательств по прочим привлеченным средствам (клиентов – 47601, 47602, 47603, 47605; банков – 317).**
- **Стоимость приобретенных облигаций увеличивается на сумму начисленных по ним доходов в форме процентного (купонного) дохода (ПКД) и дисконта (разницы между номинальной стоимостью облигации и ценой покупки) до момента их выплаты (выбытия облигации).**
- **Бухучет начисленных ПКД и дисконта ведется на лицевых счетах «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету облигаций, в валюте погашения ПКД (валюте облигации для дисконта).**

- **Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**
- **ПКД начисляется ежемесячно за истекший месяц с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода.**
- **Сумма дисконта начисляется в течение срока обращения равномерно ежемесячно.**
- **При реализации облигаций в бухгалтерском учете отражается ПКД и дисконт, начисленные за период с указанных выше дат по дату выбытия включительно.**
- **При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частично-го погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.**

- **Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**

- **НАЧИСЛЕНИЕ ПКД И ДИСКОНТА ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ (ЕЖЕМЕСЯЧНО)**

-

- **Д 501, 502, 503 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА «ПКД НАЧИСЛЕННЫЙ»)**

-

- **Д 501, 502, 503 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА «ДИСКОНТ НАЧИСЛЕННЫЙ»)**

-

- **К 70601 СИМВОЛЫ 11501 – 11508 (ПРИ НАЛИЧИИ ОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА)**

-

- **К 50407 «ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ (КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ)» (ПРИ НАЛИЧИИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА)**

-

- **Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**

- **ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ (ПОГАШЕНИЕ КУПОНОВ) ПО ОБРАЩАЮЩИМСЯ ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ**

-

- **Д – СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, 30602**
- **(НА ПОЛНУЮ СУММУ, ВЫПЛАЧЕННУЮ ЭМИТЕНТОМ)**

-

- **К 501, 502, 503 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА ВЫПУСКА ЦБ) –**
- **НА СУММУ, ВХОДЯЩУЮ В ЦЕНУ ПРИОБРЕТЕНИЯ**

-

- **К 501, 502, 503 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА «ПКД НАЧИСЛЕННЫЙ»)**
- **НА СУММУ НАЧИСЛЕННОГО И НЕУПЛАЧЕННОГО ПКД С**
- **ДАТЫ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ**

-

-

- **Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**
- **ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ПО КОТОРЫМ ПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДОВ ПРИЗНАВАЛОСЬ ДО ВЫПЛАТЫ НЕОПРЕДЕЛЕННЫМ, РАНЕЕ НАЧИСЛЕННЫЙ ПКД ПЕРЕНОСИТСЯ НА ДОХОДЫ БАНКА**
-
- **Д 50407**
-
- **К 70601 (СИМВОЛЫ 11501 – 11508)**

- **Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**
- **Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете N 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".**
- **Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.**
- **На дату выбытия ценной бумаги по Кт 61210 отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия, определенной договором. По Дт 61210 списывается стоимость ценной бумаги**

- **Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**
- **Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.**
- **В учетной политике банка должен быть определен один из следующих способов оценки стоимости выбывающих эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих ISIN:**
 - **по средней стоимости ценных бумаг;**
 - **способ ФИФО.**
- **Стоимость неэмиссионных ценных бумаг, либо не имеющих ISIN, определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.**

- **Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**
- **К затратам, связанным с приобретением и выбытием ценных бумаг, относятся:**
 - **оплата за консультационные, информационные и регистрационные услуги;**
 - **вознаграждения, уплачиваемые посредникам;**
 - **вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.**
- **Если указанные затраты осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала по официальному курсу на дату приобретения (выбытия)**

- **Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**
- **В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты банк вправе признавать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.**
- **Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.**
- **Консультационные, информационные или другие услуги, принятые банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на Б. счете N 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» (в валюте расчетов с контрагентом) в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств по прочим операциям.**

- **Учет операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, дата совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.**
- **На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.**
- **В случае, если банк в последующем отказывается от покупки ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.**
- **При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.**
- **Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.**

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (сторонних эмитентов)

- **Возвратные сделки с ценными бумагами:**
- **РЕПО: предоставление денежного займа, обеспеченного ценными бумагами;**
- **Предоставление денежных средств под передачу в собственность ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа в установленный день за сумму, равную первоначальной продажи, увеличенную на проценты за пользование денежными средствами.**
- **Бухучет ведется в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 07.09.2007 г. №141-Т**

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (сторонних эмитентов)

- **Возвратные сделки с ценными бумагами:**
- **Займ: предоставление в займ ценных бумаг, обеспеченного денежными средствами;**
- **Ценные бумаги передаются с обязательством их обратного выкупа в установленный день за сумму, равную первоначальной продажи за минусом процентов за пользование ценными бумагами.**
- **Бухучет ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 г. №385-П (Приложение 10, глава 8)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ НА ПОКУПКУ ЦБ**
- **(ДАТА ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ СОВПАДАЕТ С ДАТАМИ РАСЧЕТОВ И (ИЛИ) ПОСТАВКИ ЦЕННЫХ БУМАГ)**
- **Д 47408 «ТРЕБОВАНИЯ БАНКА ПО ПОСТАВКЕ ЦБ»**
- **К 47407 «ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА ПО РАСЧЕТАМ ЗА ЦБ»**
- **2. ПРИЗНАНИЕ БАНКОМ ЗАТРАТ, СВЯЗАННЫХ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦБ**
- **Д 50905 «ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ЗАТРАТЫ ДЛЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ ЦБ»**
- **К 30102, 407, 408 (СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ УПЛАТЕ)**
- **К 47422 «ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ» (ПРИ НАЧИСЛЕНИИ)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **3. ПЕРЕНОС НА СЧЕТА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПРОЧИМ ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ НЕИСПОЛНЕННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПО РАСЧЕТАМ ЗА ЦБ**
- **Д 47407 «ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА ПО РАСЧЕТАМ ЗА ЦБ»**
- **К 317 «ПРОСРОЧЕННАЯ МЕЖБАНКОВСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРОЧИМ ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ»**
- **К 47601 – 47605 «НЕИСПОЛНЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРОЧИМ ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ КЛИЕНТОВ»**
- **4. ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ НА ПОКУПКУ ЦБ**
- **Д 47404 «РАСЧЕТЫ С ВАЛЮТНЫМИ И ФОНДОВЫМИ БИРЖАМИ»**
- **Д 30602 «РАСЧЕТЫ БАНКА С БРОКЕРАМИ ПО ЦБ»**
- **Д 47407, 317, 47601 – 47605**
- **К 30102, 407, 408 (СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **5. УРЕГУЛИРОВАНИЕ ВЗАИМОРАСЧЕТОВ С РЦ ОРЦБ**
- **Д 30413 «СРЕДСТВА НА ТОРГОВЫХ БАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ»**
- **К 47404**

- **6. ПЕРЕНОС НЕИСПОЛНЕННЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПО ПОСТАВКЕ ЦБ НА СЧЕТА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ:**
- **Д 324 «ПРОСРОЧЕННАЯ МЕЖБАНКОВСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ»**
- **Д 458 «ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ КЛИЕНТОВ»**
- **К 47408**

- **7. ОТРАЖЕНИЕ ПО СЧЕТАМ ДЕПО ПРИОБРЕТЕННЫХ ЦБ**
- **(В УСЛОВНЫХ ЕДИНИЦАХ: 1 БУМАГА = 1 ШТУКА.)**
- **Д 98010 «ЦБ НА ХРАНЕНИИ В ВЕДУЩЕМ ДЕПОЗИТАРИИ»**
- **К98050 «ЦБ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ДЕПОЗИТАРИЮ»**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **8. ПОСТАНОВКА НА БАЛАНС ПРИОБРЕТЕННЫХ ЦБ, ВКЛЮЧАЯ ПКД ОТ ДАТЫ НАЧАЛА ТЕКУЩЕГО ПРОЦЕНТНОГО (КУПОННОГО) ПЕРИОДА ДО ДАТЫ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ БАНКОМ ОБЛИГАЦИЙ.**
-
- **Д 501, 502, 503, 506, 507**
- **К 30413, 47408, 30602, 324, 458**
- **9. ОПЛАТА КОМИССИИ БИРЖИ, ПОСРЕДНИКА**
-
- **Д 50905, 47422**
- **К 47404 , 47408, 30602**
- **10. ВКЛЮЧЕНИЕ В СТОИМОСТЬ ЦБ ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫХ ЗАТРАТ НА ИХ ПРИОБРЕТЕНИЕ**
- **Д 501, 502, 503, 506, 507**
- **К 50905**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **10. СПИСАНИЕ НА РАСХОДЫ БАНКА ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫХ ЗАТРАТ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЦБ**
- **Д 70606 СИМВОЛЫ 2310 – 23109**
- **К 50905**

- **11. НАЧИСЛЕНИЕ ПКД И ДИСКОНТА ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ (ЕЖЕМЕСЯЧНО)**

- **Д 501, 502, 503 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА «ПКД НАЧИСЛЕННЫЙ»)**
- **Д 501, 502, 503 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА «ДИСКОНТ НАЧИСЛЕННЫЙ»)**
- **К 70601 СИМВОЛЫ 11501 – 11508 (ПРИ НАЛИЧИИ ОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА)**
- **К 50407 «ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ**
- **(КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ)» (ПРИ НАЛИЧИИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **12. ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ (ПОГАШЕНИЕ КУПОНОВ) ПО
ОБРАЩАЮЩИМСЯ ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ**
- **Д – СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, 30602**
- **(НА ПОЛНУЮ СУММУ, ВЫПЛАЧЕННУЮ ЭМИТЕНТОМ)**
- **К 501, 502, 503 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА ВЫПУСКА ЦБ) –**
- **НА СУММУ, ВХОДЯЩУЮ В ЦЕНУ ПРИОБРЕТЕНИЯ**
- **К 501, 502, 503 (ЛИЦ. СЧЕТА «ПКД НАЧИСЛЕННЫЙ»)**
- **НА СУММУ НАЧИСЛЕННОГО И НЕУПЛАЧЕННОГО ПКД С
ДАТЫ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ**
- **ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ПО КОТОРЫМ
ПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДОВ ПРИЗНАВАЛОСЬ ДО ВЫПЛАТЫ
НЕОПРЕДЕЛЕННЫМ, РАНЕЕ НАЧИСЛЕННЫЙ ПКД
ПЕРЕНОСИТСЯ НА ДОХОДЫ БАНКА**
-
- **Д 50407**
- **К 70601 СИМВОЛЫ 11501 – 11508**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **13. ФОРМИРОВАНИЕ ДОХОДОВ ОТ УЧАСТИЯ БАНКА В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ (ДИВИДЕНДЫ НАЧИСЛЯЮТСЯ НА ОСНОВАНИИ ПРИНЯТОГО РЕШЕНИЯ ОБ ИХ ВЫПЛАТЕ):**
- **Д 60347 «РАСЧЕТЫ ПО НАЧИСЛЕННЫМ ДОХОДАМ ПО АКЦИЯМ, ДОЛЯМ, ПАЯМ»**
- **К 70601 СИМВОЛЫ 14101 – 14104, 14201 – 14204.**
- **ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ:**
- **Д – СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
- **К 60347**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **14. ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**
- **14.1. –ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА :**
- **Д 50121, 50621 (СЧЕТА ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)**
- **К 70602 СИМВОЛ 15101**
- **- ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА:**
- **Д 70607 СИМВОЛ 24101**
- **К 50120, 50620 (СЧЕТА ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- - ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА В ПРЕДЕЛАХ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ:
- Д 70602 СИМВОЛ 15101 (70607 СИМВОЛ 24101)
- К 50121, 50621
- - ПОСЛЕДУЮЩАЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА В ПРЕДЕЛАХ ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ:
- Д 50120, 50620
- К 70607 СИМВОЛ 24101 (70602 СИМВОЛ 15101)
- СУММА ПРЕВЫШЕНИЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ НАД ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ И ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ НАД ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ПЕРВОНАЧАЛЬНЫМИ ПЕРЕОЦЕНКАМИ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **14.2. – ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ «ДЛЯ ПРОДАЖИ»:**
- **Д 50221, 50721 (СЧЕТА ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)**
- **К 10603 « ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ» ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ «ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**
- **- ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА**
- **Д 10605 «ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ» ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ «ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**
К 50220, 50720 (СЧЕТА ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- - ПОСЛЕДУЮЩАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ ПРИ ИЗМЕНЕНИИ ТЕКУЩЕЙ (СПРАВЕДЛИВОЙ) СТОИМОСТИ ЦБ:
- - ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ В ПРЕДЕЛАХ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ:
 - Д 10603
 - К 50221, 50721
 -
- - ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ В ПРЕДЕЛАХ ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ:
 - Д 50220, 50720
 - К 10605
- СУММА ПРЕВЫШЕНИЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ НАД ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ И ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ НАД ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ПЕРВОНАЧАЛЬНЫМИ ПЕРЕОЦЕНКАМИ.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **15. ФОРМИРОВАНИЕ И ВОССТАНОВЛЕНИЕ РВП ПО НЕКОТИРУЕМЫМ ЦБ «ДЛЯ ПРОДАЖИ» И ЦБ, «УДЕРЖИВАЕМЫХ ДО ПОГАШЕНИЯ»:**
- **- ФОРМИРОВАНИЕ РВП:**
- **Д 70606 СИМВОЛ 25302**
- **К 50219, 50319, 50719 (СЧЕТА РВП)**
- **- ВОССТАНОВЛЕНИЕ РВП:**
- **Д 50219, 50319, 50719 (СЧЕТА РВП)**
- **К 70601 СИМВОЛ 16305**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **16. ВЫБЫТИЕ ЦБ**
- **16.1.ОТРАЖЕНИЕ ПО СЧЕТАМ ДЕПО РЕАЛИЗОВАННЫХ ЦБ**
- **Д 98050 «ЦБ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ДЕПОЗИТАРИЮ»**
- **К 98010 «ЦБ НА ХРАНЕНИИ В ВЕДУЩЕМ ДЕПОЗИТАРИИ»**
- **16.2. ДОНАЧИСЛЕНИЕ ПКД И ДИСКОНТА ДО ДАТЫ
ВЫБЫТИЯ ЦБ:**
- **Д 501, 502, 503 (ЛИЦ. СЧЕТА «ПКД НАЧИСЛЕННЫЙ»)**
- **Д 501, 502, 503 (ЛИЦ. СЧ «ДИСКОНТ НАЧИСЛЕННЫЙ»)**
- **К 70601 СИМВОЛЫ 11501 – 11508**
- **16.3. ПЕРЕНОС НА ДОХОДЫ РАНЕЕ НАЧИСЛЕННЫХ
НЕОПРЕДЕЛЕННЫХ ПКД И ДИСКОНТА:**
- **Д 50407**
- **К 70601 СИМВОЛА 11501 – 11508**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **16.4. ФОРМИРОВАНИЕ ЗАТРАТ ПО ВЫБЫТИЮ ЦБ, ОТНОСЯЩИХСЯ К ДАННОЙ СДЕЛКЕ:**
- **Д 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
- **К – СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, 30602, 47422**
-
- **16.5. СПИСАНИЕ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ РЕАЛИЗОВАННЫХ ЦБ, ВКЛЮЧАЯ НАЧИСЛЕННЫЕ ПКД И ДИСКОНТ:**
- **Д 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
- **К 501, 502, 503, 506, 507 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА ЦБ, ПКД, ДИСКОНТА)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **16.6. СПИСАНИЕ ПЕРЕОЦЕНКИ ЦБ «ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**
- **Д 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
- **К 50221, 50721 (СЧЕТА ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)**

- **Д 50220, 50720 (СЧЕТА ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)**
- **К 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**

- **ОДНОВРЕМЕННО СУММЫ ПЕРЕОЦЕНКИ НА СЧЕТАХ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ОТНОСЯТСЯ НА СЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ:**

- **Д 10603**
- **К 70601 « ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.» СИМВОЛЫ 13101 – 13108»**

- **Д 70606 «ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ. СИМВОЛЫ 23101**
- **– 23108**
- **К 10605**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **16.7. СПИСАНИЕ ПЕРЕОЦЕНКИ ЦБ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ:**
- **Д 70602 СИМВОЛ 15101**
- **Д 70607 СИМВОЛ 24101**
- **К 50121, 50621 (СЧЕТА ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)**
- **Д 50120, 50620 (СЧЕТА ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)**
- **К 70607 СИМВОЛ 24101**
- **К 70602 СИМВОЛ 15101**

- **16.8. - ВОССТАНОВЛЕНИЕ РВП :**
-
- **Д 50219, 50319, 50719 (СЧЕТА РВП)**
- **К 70601 СИМВОЛ 16305**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **16.9. ОТРАЖЕНИЕ СТОИМОСТИ РЕАЛИЗОВАННЫХ ЦБ ПО УСЛОВИЯМ СДЕЛКИ:**
- **Д – СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
- **Д 30602 «РАСЧЕТЫ БАНКА С БРОКЕРАМИ ПО ЦБ»**
- **Д 47407, 47408 «РАСЧЕТЫ ПО КОНВЕРСИОННЫМ И СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ»**
- **Д 47404, 47403 «РАСЧЕТЫ С ВАЛЮТНЫМИ И ФОНДОВЫМИ БИРЖАМИ»**
- **К 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
- **16.10. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА :**
- **- ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ:**
- **Д 61210 К 70601 СИМВОЛЫ 13101 – 13108**
- **- ОТРИЦАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ:**
- **Д 70606 СИМВОЛЫ 23101 – 23108 К 61210**
-

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **16.11. СПИСАНИЕ ЗАТРАТ «В ЦЕЛОМ ПО ПОРТФЕЛЮ» ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ И РЕАЛИЗАЦИИ ЦБ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ БАНКАМИ – ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ УЧАСТНИКАМИ РЦБ (ПУ РЦБ)**
- **- ФОРМИРОВАНИЕ ЗАТРАТ:**
- **Д 50905 «ЗАТРАТЫ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ЦБ»**
- **Д 50905 «ЗАТРАТЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ В ОТЧЕТНОМ МЕСЯЦЕ»**
- **К 30102, 407, 408 (ПРИ ПЕРЕЧИСЛЕНИИ)**
- **К 47422 (ПРИ НАЧИСЛЕНИИ)**
- **- ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА «ЗАТРАТЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ В ОТЧЕТНОМ МЕСЯЦЕ»**
- **Д 70606 СИМВОЛ 23109**
- **К 50905 «ЗАТРАТЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ В ОТЧЕТНОМ МЕСЯЦЕ»**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- - ЗАТРАТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦБ, СПИСЫВАЮТСЯ НА РАСХОДЫ ПО ФОРМУЛЕ:
-
- $Z_p = Z \times P : (O + П)$, ГДЕ:
- Z_p – СУММА ЗАТРАТ, ПОДЛЕЖАЩИХ СПИСАНИЮ НА РАСХОДЫ
- Z – ОСТАТОК НА Л. СЧ. «ЗАТРАТЫ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ЦБ»
- P – КОЛИЧ. ЦБ ПО ВСЕМ ДОГОВОРАМ НА РЕАЛИЗАЦИЮ
- O – ОСТАТОК (КОЛИЧЕСТВО) ЦБ НА НАЧАЛО МЕСЯЦА
- $П$ – КОЛ. ЦБ ПО ВСЕМ ДОГОВОРАМ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ
- НА РАСЧИТАННУЮ ПО ФОРМУЛЕ СУММУ Z_p :
- Д 70606 СИМВОЛ 23109 К 50905 «ЗАТРАТЫ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ»
- ДАТА ЕЖЕМЕСЯЧНОГО СПИСАНИЯ В ЦЕЛОМ ПО ПОРТФЕЛЮ ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **17. ВЫНОС ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ ПОГАШЕННЫХ В СРОК ПРИ НЕВЫПОЛНЕНИИ ЭМИТЕНТОВ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ИХ ПОГАШЕНИЮ:**
 - **- НА СУММУ НАЧИСЛЕННЫХ, НО НЕ ПОЛУЧЕННЫХ И НЕ ОТНЕСЕННЫХ РАНЕЕ НА ДОХОДЫ ПКД И ДИСКОНТОВ:**
 - **Д 50407 «ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ (КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ)» (ПРИ НАЛИЧИИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА)**
 - **К 501, 502, 503 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА «ПКД, ДИСКОНТ НАЧИСЛЕННЫЕ»)**
 -
 - **- НА СУММУ НЕ ПОГАШЕННОГО В СРОК ДОЛГОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:**
 - **Д 50505 «ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, НЕ ПОГАШЕННЫЕ В СРОК»**
 - **К 501, 502, 503**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **18. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ МЕНЫ ЦБ.**
- **18.1. ОТРАЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ПОЛУЧАЕМОЙ ВЗАМЕН ЦБ**
- **(ПО ЦЕНЕ, ОПРЕДЕЛЕННОЙ ДОГОВОРОМ МЕНЫ, ЛИБО ПРИ НЕВОЗМОЖНОСТИ ОПРЕДЕЛИТЬ ЦЕНУ ЦБ ИЗ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА – ПО ТЕКУЩЕЙ (СПРАВЕДЛИВОЙ) СТОИМОСТИ)**
-
- **Д 501, 502, 503, 506, 507**
- **К 61210**
- **ОТРАЖЕНИЕ ПО СЧЕТАМ ДЕПО ПОЛУЧЕННЫХ ЦБ (В УСЛОВНЫХ ЕДИНИЦАХ: 1 БУМАГА = 1 ШТУКА.)**
- **Д 98010 «ЦБ НА ХРАНЕНИИ В ВЕДУЩЕМ ДЕПОЗИТАРИИ»**
- **К98050 «ЦБ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ДЕПОЗИТАРИЮ»**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **18.2. СПИСАНИЕ СТОИМОСТИ ОБМЕНИВАЕМОЙ ЦБ**
- **- ОТРАЖЕНИЕ ПО СЧЕТАМ ДЕПО РЕАЛИЗОВАННЫХ ЦБ**
- **Д 98050 «ЦБ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ДЕПОЗИТАРИЮ»**
- **К 98010 «ЦБ НА ХРАНЕНИИ В ВЕДУЩЕМ ДЕПОЗИТАРИИ»**
- **- ДОНАЧИСЛЕНИЕ ПКД И ДИСКОНТА ДО ДАТЫ ВЫБЫТИЯ:**
- **Д 501, 502, 503 (ЛИЦ. СЧЕТА «ПКД НАЧИСЛЕННЫЙ»)**
- **Д 501, 502, 503 (Л. СЧ. «ДИСКОНТ НАЧИСЛЕННЫЙ»)**
- **К 70601 СИМВОЛА 11501 – 11508**
- **- ПЕРЕНОС НА ДОХОДЫ РАНЕЕ НАЧИСЛЕННЫХ НЕОПРЕДЕЛЕННЫХ ПКД И ДИСКОНТА:**
- **Д 50407**
- **К 70601 СИМВОЛА 11501 – 11508**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- - **ФОРМИРОВАНИЕ ЗАТРАТ ПО ВЫБЫТИЮ ЦБ:**
- **Д 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
- **К – СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, 30602, 47422**
-
- - **СПИСАНИЕ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ РЕАЛИЗОВАННЫХ ЦБ, ВКЛЮЧАЯ НАЧИСЛЕННЫЕ ПКД И ДИСКОНТ:**
- **Д 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
- **К 501, 502, 503, 506, 507 (Л. СЧ. ЦБ, ПКД, ДИСКОНТА)**

- - **СПИСАНИЕ ПЕРЕОЦЕНКИ ЦБ «ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**
- **Д 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
- **К 50221, 50721 (СЧЕТА ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)**

- **Д 50220, 50720 (СЧЕТА ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)**
- **К 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**

- **Д 10603 К 70601 СИМВОЛЫ ОПУ 13101 – 13108**
- **Д 70606 СИМВОЛЫ ОПУ 23101 – 23108 К 10605**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- - СПИСАНИЕ ПЕРЕОЦЕНКИ ЦБ , ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО ТСС:
- Д 70602 СИМВОЛ 15101
- Д 70607 СИМВОЛ 24101
- К 50121, 50621 (СЧЕТА ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)

- Д 50120, 50620 (СЧЕТА ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)
- К 70607 СИМВОЛ 24101
- К 706002 СИМВОЛ 15101

- - ВОССТАНОВЛЕНИЕ РВП ПО НЕКОТИРУЕМЫМ ЦБ,
ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ:
- Д 50219, 50319, 50719 (СЧЕТА РВП)
- К 70601 СИМВОЛ 16305

- ОТРАЖЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) БАНКА
ПРИ НЕРАВНОЦЕННОМ ОБМЕНЕ:
- Д 61210 К47422
- Д 47423 К61210

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **ВОЗВРАТНЫЕ СДЕЛКИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**
- *РЕПО: ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНОГО ЗАЙМА, ОБЕСПЕЧЕННОГО ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ*
- **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ ПОД ПЕРЕДАЧУ ЦЕННЫХ БУМАГ НА ПРАВАХ СОБСТВЕННОСТИ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОГО ВЫКУПА В УСТАНОВЛЕННЫЙ ДЕНЬ ЗА СУММУ, РАВНУЮ ВЫРУЧКИ ОТ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ ПРОДАЖИ, УВЕЛИЧЕННУЮ НА ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**
- **В БУХУЧЕТЕ ОТРАЖАЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ПИСЬМОМ ЦБ РФ ОТ 07.09.2007 Г. № 141 – Т**
- *ЗАЙМ: ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ В ЗАЙМ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОБЕСПЕЧЕННОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (С ПЕРЕЧИСЛЕНИЕМ И БЕЗ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ)*
- **ЦЕННЫЕ БУМАГИ ПЕРЕДАЮТСЯ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ИХ ОБРАТНОГО ВЫКУПА ЗА СУММУ, РАВНУЮ ПОЛУЧЕННЫМ ДЕНЕЖНЫМ СРЕДСТВАМ ЗА МИНУСОМ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**
- **В БУХУЧЕТЕ ОТРАЖАЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ О № 385-П (ПРИЛОЖЕНИЕ 10, ГЛАВА 8)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ЗАЙМА ЦЕННЫХ БУМАГ**
- **I. ПЕРЕДАЧА ЦБ В ЗАЙМ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ**
- **1. ПЕРЕВОД ЦБ НА СООТВЕТСТВУЮЩИЕ БАЛ. СЧЕТА:**
 - **Д 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 (Л. СЧ. «БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ЦБ», «ПКД », «ДИСКОНТ»)**
 - **К 501, 502, 503, 506, 507 (Л. СЧ «БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ЦБ», «ПКД », «ДИСКОНТ»)**
- **2. ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, И «ДЛЯ ПРОДАЖИ»**
- **(ПРОВОДИТСЯ В ПОСЛЕДНИЙ РАБОЧИЙ ДЕНЬ НА КОНЕЦ МЕСЯЦА, В ТЕЧЕНИЕ МЕСЯЦА ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ЦБ, ПРИ СУЩЕСТВЕННОМ ИЗМЕНЕНИИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦБ)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **2.1. - ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ:**
- **Д 50121, 50621 К 70602 (СИМВ. 15101)**

- **- ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ:**
-
- **Д 70607 (СИМВ. 24101) К 50120, 50620**

- **- ПОСЛЕДУЮЩАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ:**
-
- **- ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ В ПРЕДЕЛАХ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ:**
- **Д 70602 (70607) К 50121, 50621**

- **- ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ В ПРЕДЕЛАХ ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ:**
- **Д 50120, 50620 К 70607 (70602)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **2.2. – ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ «ДЛЯ ПРОДАЖИ»:**
 - **Д 50221, 50721 К 10603**
 - **- ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ «ДЛЯ ПРОДАЖИ»:**
 - **Д 10605 К 50220, 50720**
 - **- ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА В ПРЕДЕЛАХ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ:**
 - **Д 10603 К 50221, 50721**
 - **- ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ В ПРЕДЕЛАХ ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ:**
 - **Д 50220, 50720 К 10605**
- **2.3. ПРЕВЫШЕНИЯ ПЕРЕОЦЕНОК (ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ НАД ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ И НАОБОРОТ) ОТРАЖАЮТСЯ КАК ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЕ ПЕРЕОЦЕНКИ**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **3. ФОРМИРОВАНИЕ И ВОССТАНОВЛЕНИЕ РВП ПО ЦБ «ДЛЯ ПРОДАЖИ» И ЦБ « ДО ПОГАШЕНИЯ»:**
 - - **ФОРМИРОВАНИЕ РВП:**
 - **Д 70606 (25302) К 50219, 50319, 50719 (СЧЕТА РВП)**
 - - **ВОССТАНОВЛЕНИЕ РВП:**
 - **Д 50219, 50319, 50719 К 70601 (16305)**
- **4. НАЧИСЛЕНИЕ ПКД И ДИСКОНТА ПО ОБЛИГАЦИЯМ**
 - **Д 50118, 50218, 50318 (Л. СЧ. «ПКД», «ДИСКОНТ»)**
 - **К 70601 (11501 – 11508) - ПРИ НАЛИЧИИ ОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА)**
 - **К 50407 «ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ (КРОМЕ ВЕКСЕЛЕЙ)» - ПРИ НАЛИЧИИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ (ПОГАШЕНИЕ КУПОНОВ):**
- **Д – СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, 30602 (НА ПОЛНУЮ СУММУ, ВЫПЛАЧЕННУЮ ЭМИТЕНТОМ)**
- **К 50118, 50218, 50318 (Л. СЧ. ВЫПУСКА ЦБ) – НА СУММУ, ВХОДЯЩУЮ В ЦЕНУ ПРИОБРЕТЕНИЯ**
- **К 50118, 50218, 50318 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА «ПКД НАЧИСЛЕННЫЙ») - НА СУММУ НАЧИСЛЕННОГО И НЕУПЛАЧЕННОГО ПКД С ДАТЫ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ**
- **ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ПО КОТОРЫМ ПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДОВ ПРИЗНАВАЛОСЬ ДО ВЫПЛАТЫ НЕОПРЕДЕЛЕННЫМ, РАНЕЕ НАЧИСЛЕННЫЙ ПКД ПЕРЕНОСИТСЯ НА ДОХОДЫ БАНКА**
- **Д 50407 К 70601 , СИМВОЛА 11501 – 11508**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **6. ФОРМИРОВАНИЕ ДОХОДОВ ПО ДОЛЕВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ПЕРЕДАННЫМ В ЗАИМ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ**
- **ДИВИДЕНДЫ НАЧИСЛЯЮТСЯ НА ОСНОВАНИИ ПРИНЯТОГО РЕШЕНИЯ ОБ ИХ ВЫПЛАТЕ:**
- **Д 60347 «РАСЧЕТЫ ПО НАЧИСЛЕННЫМ ДОХОДАМ ПО**
- **АКЦИЯМ, ДОЛЯМ, ПАЯМ»**
- **К 70601 СИМВОЛА 14101 – 14104, 14201 – 14204.**
- **ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ:**
- **Д – СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
- **К 60347**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **7. ОТРАЖЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА (ЕЖЕМЕСЯЧНО)**
- **Д 47427 К 70601 СИМВОЛА 11201 –1217»**

- **ПРИ НЕУПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ В СРОК:**
-
- **Д 325 , 459**
- **К 47427**

- **НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПРИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ПОЛУЧЕНИИ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ :**
- **Д 325, 459**
- **К 70601 СИМВ, 11201 –1217»**

- **УПЛАТА ЗАЕМЩИКОМ ПРОЦЕНТОВ:**
- **Д СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
- **К 47427, 325, 459**

- **ПРИ ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИИ ЗАЙМА В ПРОБЛЕМНУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ НА ВНЕБ. СЧЕТЕ №91604**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **8. ВОЗВРАТ ЦБ, ПЕРЕДАННЫХ В ЗАЙМ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ:**
- **Д 501, 502, 503, 506, 507 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА ПО КАТЕГОРИЯМ ЦБ:**
- **«БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ЦБ», «ПКД НАЧИСЛЕННЫЙ», «ДИСКОНТ НАЧИСЛЕННЫЙ»)**
- **К 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА ПО КАТЕГОРИЯМ ЦБ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ:**
- **«БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ЦБ», «ПКД НАЧИСЛЕННЫЙ», «ДИСКОНТ НАЧИСЛЕННЫЙ»)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **II. ПЕРЕДАЧА ЦБ В ЗАЙМ С ПРЕКРАЩЕНИЕМ ПРИЗНАНИЯ
(ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЦБ, УДЕРЖИВАЕМЫХ ДО
ПОГАШЕНИЯ)**
- **1. СПИСАНИЕ ЦБ СО СЧЕТОВ ДЕПО**
- **Д 98050 «ЦБ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ДЕПОЗИТАРИЮ»**
- **К 98010 «ЦБ НА ХРАНЕНИИ В ДЕПОЗИТАРИИ»**
- **2. ПЕРЕВОД ЦБ НА СООТВЕТСТВУЮЩИЕ БАЛ. СЧЕТА:**
- **Д 322 «ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КО»**
- **Д 323 «ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-
НЕРЕЗИДЕНТАХ»**
- **Д 460 – 473 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА ПРОЧИХ РАЗМЕЩЕННЫХ
СРЕДСТВ ПО КАТЕГОРИЯМ ЗАЕМЩИКОВ)**
- **Д 50120, 50220, 50620, 50720 (СЧЕТА ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ
ПЕРЕОЦЕНКИ),**
- **ЛИБО**
- **К 50121, 50221, 50621, 50721 (СЧЕТА ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ
ПЕРЕОЦЕНКИ)**
- **К 501, 502, 506, 507 (Л. СЧЕТА ВЫПУСКА ЦБ, «ПКД »,
«ДИСКОНТ »)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **ОДНОВРЕМЕННО ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО ТСС ПЕРЕНОСИТСЯ НА СЧЕТА ОПЕРАЦИОННЫХ ДОХОДОВ (РАСХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦБ:**
- **ЦБ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ:**
- **Д 70602 (15101) К 70601 (СИМВ. 13101 – 13108)**
- **Д 70606 (СИМВ. 23101 – 23108) К 70607 (24101)**
- **ЦБ «ДЛЯ ПРОДАЖИ»:**
- **Д 10603 К 70601 (СИМВ. 13101 – 13108)**
- **Д 70606 (СИМВ. 23101 – 23108) К 10605**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ С НЕОПРЕДЕЛЕННЫМ ПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДОВ:**
- **Д 50407 К 70601 (СИМВ. 11501 – 11508)**

- **3. ОТРАЖЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА (ЕЖЕМЕСЯЧНО):**
- **Д 47427 К 70601 (СИМВ. 11201 –1217)**

- **ПРИ НЕУПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ В СРОК :**
- **Д 325 , 459 К 47427**

- **ПРИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДОВ:**
- **Д 325, 459 К 70601 (СИМВ. 11201 –1217)**

- **УПЛАТА ЗАЕМЩИКОМ ПРОЦЕНТОВ:**
- **Д СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
- **К 47427, 325, 459**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **ПРИ ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИИ ССУДЫ В ГРУППУ КАЧЕСТВА С ПРОБЛЕМНЫМ ПОЛУЧЕНИЕМ ПРОЦЕНТОВ ИХ НАЧИСЛЕНИЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ НА ВНЕБАЛАНСОВОМ СЧЕТЕ №91604**
- **8. ВОЗВРАТ ЦБ, ПЕРЕДАННЫХ В ЗАЙМ С ПРЕКРАЩЕНИЕМ ПРИЗНАНИЯ:**
- **Д 501, 502, 506, 507 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА ПО КАТЕГОРИЯМ ЦБ: «БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ЦБ»**
- **К 322 , К 323, 460 – 473**
- **ОТРАЖЕНИЕ ПО СЧЕТАМ ДЕПО ПРИОБРЕТЕННЫХ ЦБ (В УСЛОВНЫХ ЕДИНИЦАХ: 1 БУМАГА = 1 ШТУКА.)**
- **Д 98010 «ЦБ НА ХРАНЕНИИ В ДЕПОЗИТАРИИ»**
- **К98050 «ЦБ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ДЕПОЗИТАРИЮ»**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **III. ПОЛУЧЕНИЕ ЦБ В ЗАЙМ БЕЗ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ.**
- **ОТРАЖЕНИЕ ЦБ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**
- **Д 99998 К 91314**

ЦБ УЧИТЫВАЮТСЯ ПО ТСС, ЛИБО ПО ДОГОВОРНОЙ ЦЕНЕ

- **В ПОСЛЕДНИЙ РАБОЧИЙ ДЕНЬ МЕСЯЦА ПЕРЕОЦЕНИВАЮТСЯ ЦБ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО ТСС ПЕРЕОЦЕНИВАЮТСЯ В КОРРЕСПОНДЕНЦИИ СО СЧЕТОМ №99998.**
- **ВОЗВРАТ ЦБ КРЕДИТОРУ ПРИ ОТСУТСТВИИ ОПЕРАЦИЙ ЗАЕМЩИКА С ЦБ ОТРАЖАЕТСЯ ОБРАТНОЙ ПРОВОДКОЙ**
- **2.ПРОДАЖА ЗАИМСТВОВАННЫХ ЦБ**
- **2.1. ПОСТУПЛЕНИЕ ВЫРУЧКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ**
- **Д СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
- **К 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **ОДНОВРЕМЕННО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА ПО ВОЗВРАТУ КРЕДИТОРУ ЗАИМСТВОВАННЫХ ЦБ ПЕРЕВОДЯТСЯ НА СЧЕТА ПРОЧИХ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ:**
- **Д 61210 К 315, К 316, К 42309 -42315, 42609 – 42615, 427 – 440**

- **2.2. ПЕРЕОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ЦБ ПО ТСС**
- **(В ПОСЛЕДНИЙ РАБОЧИЙ ДЕНЬ МЕСЯЦА И В ПОСЛЕДНИЙ РАБОЧИЙ ДЕНЬ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ДАТЕ ВОЗВРАТА ЦБ)**
- **- ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА:**
- **Д 315, 316, 42309 – 42315, 42609 – 42615, 427 – 440**
- **К 70601 СИМВОЛЫ 13101 – 13108»**

- **- ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА:**
- **Д 70606 СИМВОЛЫ 23101 – 23108**
- **К 315, 316, 42309 – 42315, 42609 – 42615, 427 – 440**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **2.3. ПЕРЕНОС НЕИСПОЛНЕННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА
НА СЧЕТА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ:**

-
- **Д 315, 316, 42309 – 42315, 42609 – 42615, 427 – 440**
- **К 317, К 47601 – 47603, 47605**

- **2.4. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПО ВОЗВРАТУ
ЦБ**

- **Д 315, 316, 42309 -42315, 42609 – 42615, 427, 317,**
- **47601 – 47603, 47605**
- **К 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
- **Д 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
- **К СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

3. ВЫПЛАТЫ КРЕДИТОРУ ДОХОДОВ ПО ЦБ:

3.1. НАЧИСЛЕНИЕ ДОХОДОВ:

- **Д 47423 «ТРЕБОВАНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО ЦБ, ПОЛУЧЕННЫМ БЕЗ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ»**
- **К 47422 «ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПЛАТАМ ДОХОДОВ КРЕДИТОРУ ПО ЦБ, ПОЛУЧЕННЫМ БЕЗ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ»**

3.2. ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТОРУ

- **Д 47422**
- **К СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
- **К 315, 316, 42309 – 42315, 42609 – 42615, 427 – 440**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

3.3. УПЛАТА ПКД

Д СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ К 47423

3.4. ОТНЕСЕНИЕ РАЗНИЦЫ МЕЖДУ НАЧИСЛЕННЫМ И УП- ЛАЧЕННЫМ ПКД:

- **Д 47423 К 70601 СИМВОЛА 13101 – 13108»**
- **ИЛИ**
- **Д 70606 (СИМВ. 23101 – 23108) К 47423**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

4. НАЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА:

4.1. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ:

- Д 70606 (СИМ.21401 – 21417) К 47426
- Д 70606 (СИМ. 21601 – 21602) к 47411

4.2. ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРОЦЕНТНЫМ РАСХОДАМ:

Д 47426 К 32501,32502, 47606,47607

Д 47411 К 47608, 47609

4.3. НАЧИСЛЕНИЕ НЕПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ ПО ДОГОВОРУ:

- Д 70606 (СИМ.23101 – 23108) К 47422

4.4. УПЛАТА РАСХОДОВ

**Д 47411,47426, 47422 , 32501, 32502, 47606 - 47609
К СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **5. ПЕРЕДАЧА ЗАЕМЩИКОМ ЦБ, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА, КОНТРАГЕНТУ ПО ДРУГОМУ ДОГОВОРУ ЗАЙМА:**
- **Д 322, Д 323, Д 460 – 473**
- **К 315, 316, 42309 – 42315, 42609 – 42615, 427 – 440**
- **ОДНОВРЕМЕННО :**
- **Д 91314 К 99998**
-
- **ПЕРЕОЦЕНКА ТРЕБОВАНИЙ ПО ВОЗВРАТУ ЦБ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО УЧЕТУ ПРОЧИХ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ ПО ТСС В КОРРЕСПОНДЕНЦИИ СО СЧЕТАМИ:**
- **70601 (СИМВ.13101 – 13108) и 70606 (СИМВ. 23101 – 23108)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **6. ОТРАЖЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА (ЕЖЕМЕСЯЧНО)**
- **Д 47427 К 70601 СИМВОЛА 11201 –1217»**

- **ПРИ НЕУПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ В СРОК:**
-
- **Д 325 , 459 К 47427**

- **НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПРИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ПОЛУЧЕНИИ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ :**

- **Д 325, 459**
- **К 70601 СИМВ, 11201 –1217»**

- **УПЛАТА ЗАЕМЩИКОМ ПРОЦЕНТОВ:**
- **Д СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
- **К 47427, 325, 459**

- **ПРИ ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИИ ЗАЙМА В ПРОБЛЕМНУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ НА ВНЕБ. СЧЕТЕ №91604**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **7. ПОЛУЧЕНИЕ ЦБ ОТ КОНТРАГЕНТА :**
- **Д 501, 502, 506, 507**
- **К.322, 323, 460 – 473**

- **8. ВОЗВРАТ ЦБ, ПЕРЕДАННЫХ В ЗАЙМ С
ПРЕКРАЩЕНИЕМ ПРИЗНАНИЯ:**
- **Д 315, 316, 42309 – 42315, 42609 – 42615, 427 – 440**
- **К 501, 502, 506, 507 (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА ПО КАТЕГОРИЯМ
ЦБ: «БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ЦБ»)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **IV. ПОЛУЧЕНИЕ ЦБ В ЗАЙМ С ПЕРВОНАЧАЛЬНЫМ ПРИЗНАНИЕМ.**

1. ПОСТАНОВКА НА БАЛАНС ЗАИМСТВОВАННЫХ ЦБ:

Д 501, 502, 506, 507

- **К.322, 323, 423, 460 – 473**

2. ОТРАЖЕНИЕ ПО СЧЕТАМ ДЕПО ПРИОБРЕТЕННЫХ ЦБ

- **Д 98010 «ЦБ НА ХРАНЕНИИ В ДЕПОЗИТАРИИ»**
- **К98050 «ЦБ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ДЕПОЗИТАРИЮ»**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **3. НАЧИСЛЕНИЕ ПКД И ДИСКОНТА ПО ОБЛИГАЦИЯМ:**
 - **Д 501, 502 (Л. СЧ. «ПКД », «ДИСКОНТ»)**
 - **К 70601 СИМВОЛА 11501 – 11508 (ПРИ ОПРЕДЕЛЕННОСТИ ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДА)**
 - **К 50407 (ПРИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДА)**
- **4. ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ (ПОГАШЕНИЕ КУПОНОВ) ПО ОБРАЩАЮЩИМСЯ ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ**
 - **Д – СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, 30602**
 - **К 501, 502 (Л. СЧ. ВЫПУСКА ЦБ) – НА СУММУ, ВХОДЯЩУЮ В ЦЕНУ ПРИОБРЕТЕНИЯ**
 - **К 501, 502, 503 (Л. СЧ. «ПКД НАЧИСЛЕННЫЙ»)**
- **ПО ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ПО КОТОРЫМ ПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДОВ ПРИЗНАВАЛОСЬ ДО ВЫПЛАТЫ НЕОПРЕДЕЛЕННЫМ, РАНЕЕ НАЧИСЛЕННЫЙ ПКД ПЕРЕНОСИТСЯ НА ДОХОДЫ БАНКА**
- **Д 50407 К 70601 СИМВОЛА 11501 – 11508**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **5. ФОРМИРОВАНИЕ ДОХОДОВ ОТ УЧАСТИЯ БАНКА В
КАПИТАЛЕ ДРУГИХ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ**
- **ДИВИДЕНДЫ НАЧИСЛЯЮТСЯ НА ОСНОВАНИИ
ПРИНЯТОГО РЕШЕНИЯ ОБ ИХ ВЫПЛАТЕ:**
- **Д 60347 «РАСЧЕТЫ ПО НАЧИСЛЕННЫМ ДОХОДАМ ПО
АКЦИЯМ, ДОЛЯМ, ПАЯМ»**
- **К 70601 « ДОХОДЫ ОТ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ
ОРГАНИЗАЦИИ», СИМ. 14101 – 14104, 14201 – 14204.**
- **ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ:**
- **Д – СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
- **К 60347 «РАСЧЕТЫ ПО НАЧИСЛЕННЫМ ДОХОДАМ ПО
АКЦИЯМ, ДОЛЯМ, ПАЯМ»**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **6. ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ ПО ТСС И «ДЛЯ ПРОДАЖИ»**
- **–ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО ТСС:**
- **Д 50121, 50621 К 70602 СИМВОЛ 15101**
- **Д 70607 СИМВОЛ 24101 К 50120, 50620**
- **- ПОСЛЕДУЮЩАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ ПРИ ИЗМЕНЕНИИ ТСС ЦБ:**
- **- ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ В ПРЕДЕЛАХ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ:**
- **Д 70602 (70607) К 50121, 50621**
- **- ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ В ПРЕДЕЛАХ ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ:**
- **Д 50120, 50620 К 70607 (70602)**
- **СУММА ПРЕВЫЩЕНИЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ НАД ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ И ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ НАД ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ПЕРВОНАЧАЛЬНЫМИ ПЕРЕОЦЕНКАМИ.**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

6.2. – ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ «ДЛЯ ПРОДАЖИ»:

- **Д 50221, 50721 К 10603**
- **Д 10605 К 50220, 50720**
- **- ПОСЛЕДУЮЩАЯ ПЕРЕОЦЕНКА ЦБ:**
- **- ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ В ПРЕДЕЛАХ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ:**
-
- **Д 10603 К 50221, 50721**
- **- ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ В ПРЕДЕЛАХ ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ:**
- **Д 50220, 50720 К 10605**
- **СУММА ПРЕВЫШЕНИЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ
НАД ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ И ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ НАД
ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С
ПЕРВОНАЧАЛЬНЫМИ ПЕРЕОЦЕНКАМИ.**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

7. НАЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА:

7.1. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ:

- Д 70606 (СИМ.21401 – 21417) К 47426
- Д 70606 (СИМ. 21601 – 21602) к 47411

7.2. ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРОЦЕНТНЫМ РАСХОДАМ:

Д 47426 К 32501,32502, 47606,47607

Д 47411 К 47608, 47609

7.3. НАЧИСЛЕНИЕ НЕПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ ПО ДОГОВОРУ:

- Д 70606 (СИМ.23101 – 23108) К 47422

7.4. УПЛАТА РАСХОДОВ

**Д 47411,47426, 47422 , 32501, 32502, 47606 - 47609
К СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **8. ПЕРЕДАЧА ЦБ В ЗАЙМ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ**
- **Д 50118, 50218, 50618, 50718 (Л. СЧ. «БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ЦБ», «ПКД », «ДИСКОНТ»)**
- **К 501, 502, 506, 507 (Л. СЧ «БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ЦБ», «ПКД », «ДИСКОНТ»)**
- **В дальнейшем бухгалтерский учет ведется в соответствии с Приложением 11 Положения №302-П (см. п.І презентации)**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

9. ПЕРЕДАЧА ЦБ В ЗАЙМ С ПРЕКРАЩЕНИЕМ ПРИЗНАНИЯ

9.1. СПИСАНИЕ ЦБ СО СЧЕТОВ ДЕПО

Д 98050 «ЦБ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ДЕПОЗИТАРИЮ»

К 98010 «ЦБ НА ХРАНЕНИИ В ДЕПОЗИТАРИИ»

9.2. ПЕРЕВОД ЦБ НА СООТВЕТСТВУЮЩИЕ БАЛ. СЧЕТА:

Д 322, 323, 460 – 473

Д 50120, 50220, 50620, 50720

К 50121, 50221, 50621, 50721

К 501, 502, 506, 507 (Л. СЧЕТА ВЫПУСКА ЦБ, «ПКД », «ДИСКОНТ »)

**В дальнейшем бухгалтерский учет ведется в соответствии с
Приложением 11 Положения №302-П (см. п. II презентации).**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **10. ВЫБЫТИЕ ЦБ**
- **10.1.ОТРАЖЕНИЕ ПО СЧЕТАМ ДЕПО РЕАЛИЗОВАННЫХ ЦБ**
- **Д 98050 К 98010**
- **10.2. ДОНАЧИСЛЕНИЕ ПКД И ДИСКОНТА ДО ДАТЫ
ВЫБЫТИЯ ЦБ:**
- **Д 501, 502, (ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА «ПКД », «ДИСКОНТ»)**
- **К 70601, СИМВОЛА 11501 – 11508**
- **10.3. ПЕРЕНОС НА ДОХОДЫ РАНЕЕ НАЧИСЛЕННОГО ПКД
И ДИСКОНТА ПРИ ПРИЗНАНИИ НЕОПРЕДЕЛЕННЫМ
ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДА:**
- **Д 50407 К 70601 11501 – 11508**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **10.4. СПИСАНИЕ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ РЕАЛИЗОВАННЫХ ЦБ, ВКЛЮЧАЯ НАЧИСЛЕННЫЕ ПКД И ДИСКОНТ:**
 - **Д 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
 - **К 501, 502, 506, 507 (Л. СЧ. ЦБ, ПКД, ДИСКОНТА)**
- **10.5. СПИСАНИЕ ПЕРЕОЦЕНКИ ЦБ « ДЛ Я ПРОДАЖИ»**
 - **Д 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
 - **К 50221, 50721 (ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА)**
 - **Д 50220, 50720 (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПЕРЕОЦЕНКА)**
 - **К 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
- **Д 10603 К 70601 СИМВОЛЫ ОПУ 13101 – 13108**
- **Д 70606 СИМВОЛЫ ОПУ 23101 – 23108 К 10605**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **10.6. СПИСАНИЕ ПЕРЕОЦЕНКИ ЦБ , ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО ТСС:**
- **Д 70602 СИМВОЛ 15101**
- **Д 70607 СИМВОЛ 24101**
- **К 50121, 50621 (СЧЕТА ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)**
- **Д 50120, 50620 (СЧЕТА ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ)**
- **К 70607 СИМВОЛ 24101**
- **К 70602 СИМВОЛ 15101**
- **10.7 ВОССТАНОВЛЕНИЕ РВП ПО НЕКОТИРУЕМЫМ ЦБ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ:**
- **Д 50219, 50319, 50719 (СЧЕТА РВП)**
- **К 70601 СИМВОЛ 16305**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ И ДОЛЕВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ

- **10.8. ОТРАЖЕНИЕ СТОИМОСТИ РЕАЛИЗОВАННЫХ ЦБ ПО УСЛОВИЯМ СДЕЛКИ:**
- **Д – СЧЕТА ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
- **Д 30602 «РАСЧЕТЫ БАНКА С БРОКЕРАМИ ПО ЦБ»**
- **Д 47407, 47408 «РАСЧЕТЫ ПО КОНВЕРСИОННЫМ И СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ»**
- **Д 47404, 47403 «РАСЧЕТЫ С ВАЛЮТНЫМИ И ФОНДОВЫМИ БИРЖАМИ»**
- **К 61210 «ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦБ»**
- **10.9. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА :**
- **- ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ:**
- **Д 61210 К 70601 СИМВОЛЫ 13101 – 13108**
- **- ОТРИЦАТЕЛЬНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ:**
- **Д 70606 СИМВОЛЫ 23101 – 23108 К 61210**
-

- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- **Нормативные документы**
- **Инструкция ЦБР от 25.07. 1996 г. № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организации в Российской Федерации».**
- **Письмо ЦБР от 12.05. 1997 г. № 34-3-3-9/1071.**
- **Указание Банка России от 24 ноября 1997 г. № 28-У.**
- **Указание ЦБР от 15 июля 1998 г. № 292-У «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами».**
- **Указание ЦБР от 25.06.1999 г. № 588-У.**
- **Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П**

- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- На счетах депо учитываются ценные бумаги, принадлежащие банку на праве собственности или ином вещном праве, а также переданные банку его клиентами:
- для хранения и (или) учета;
- для осуществления доверительного управления;
- для осуществления брокерских операций;
- для осуществления иных операций.
- Не подлежат депозитарному учету ценные бумаги, переданные банку по договору хранения, поскольку условия такого договора не предусматривают учета прав на ценные бумаги и ограничиваются хранением сертификатов ценных бумаг.

- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- Основой депозитарного учета является аналитический учет ценных бумаг.
- В аналитическом учете ведутся аналитические счета депо: счета депо депонентов - пассивные счета депо (учитываются ценные бумаги конкретных владельцев) и счета депо мест хранения - активные счета депо.
- Набор счетов аналитического учета и порядок отражения на них депозитарных операций определяются депозитарием самостоятельно, с учетом требований нормативных актов Банка России.
- В рамках аналитического счета депо открываются лицевые счета, являющиеся минимальной неделимой структурной единицей депозитарного учета.
- На нем учитываются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- Остатки на синтетических счетах депо определяются исходя из остатков на аналитических счетах депо.
- Для ведения синтетического учета депозитарий самостоятельно устанавливает правила соответствия лицевых счетов депо аналитического учета счетам депо синтетического учета, согласованные с назначением синтетических счетов депо.
- Отражение в синтетическом учете записей по аналитическим счетам при исполнении депозитарных операций должно соответствовать требованиям, предъявляемым к отражению депозитарных операций на синтетических счетах депо.
- Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках. Дополнительно к ведению депозитарного учета ценных бумаг в штуках допускается учет ценных бумаг на счетах депо в тех единицах, в которых определен номинал ценных бумаг данного выпуска.

- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- **Ценные бумаги на счетах депо учитываются по принципу двойной записи: по пассиву депо - в разрезе владельцев и по активу депо - в разрезе мест хранения. Каждая ценная бумага в аналитическом учете должна быть отражена дважды: один раз на пассивном счете депо - счете депонента и второй раз на активном счете депо - счете места хранения.**
- **В любой момент времени банк, осуществляющий депозитарный учет (депозитарную деятельность), должен располагать полной и достоверной информацией о ценных бумагах своих депонентов и собственных ценных бумагах.**
- **Получение такой информации реализуется путем ведения аналитического депозитарного учета.**

- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- *1. Зачисление (прием на хранение) ценных бумаг*
- *1.1. Принадлежащих банку:*
 - **Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»**
 - **Кт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию».**
- *1.2. Принадлежащих клиентам депозитария:*
 - **Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»**
 - **Кт 98040 «Ценные бумаги владельцев».**
- *1.3. Обремененных обязательствами:*
 - **Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»**
 - **Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами».**

- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- *2. Зачисление (прием на хранение) ценных бумаг, находящихся на хранении в вышестоящем депозитарии или в системе ведения реестра (акций, облигаций).*
- *2.1. Принадлежащих банку:*
- **Дт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)»**
- **Кт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию».**
- *2.2. Принадлежащих клиенту:*
- **Дт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)»**
- **Кт 98040 «Ценные бумаги владельцев».**
- *2.3. Обремененных обязательствами:*
- **Дт 98010 Кт 98070**

- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- *3. Зачисление (прием на хранение) ценных бумаг безналичной формы выпуска, находящихся на хранении в низовом депозитарии:*
 - **Дт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)»**
 - **Кт 98060 «Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)».**
- *4. Перемещение, перевод ценных бумаг по счетам депо.*
 - *4.1. Смена места хранения ценных бумаг, например, в случае проведения проверки сертификатов наличных ценных бумаг:*
 - **Дт 98020 «Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении»**
 - **Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».**

- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- *4.2. Отражение недостачи ценных бумаг по результатам инвентаризации:*
 - **Дт 98030 «Недостача ценных бумаг»**
 - **Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».**
- *4.3. Изъятие наличных ценных бумаг по решению государственных органов (правоохранительных, судебных):*
 - **Дт 98035 «Ценные бумаги, изъятые из депозитария»**
 - **Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».**

- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- *4.4. Обременение ценных бумаг обязательствами:*
- **Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию»**
- **Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами»**
- **или**
- **Дт 98040 «Ценные бумаги владельцев»**
- **Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами».**

- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- *5. Списание (снятие с хранения) ценных бумаг наличной формы выпуска.*
- *5.1. Принадлежащих депозитарию:*
- **Дт 98050 Кт 98000**
- *5.2. Принадлежащих клиентам:*
- **Дт 98040 Кт 98000**
- *5.3. Обремененных обязательствами:*
- **Дт 98070 Кт 98000**

- **Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.**
- *6. Списание (снятие с хранения) ценных бумаг, находящихся на хранении в вышестоящем депозитарии или в системе ведения реестра (акции, облигации).*
- *6.1. Принадлежащих банку:*
- **Дт 98050 Кт 98010**
- *6.2. Принадлежащих клиентам:*
- **Дт 98040 Кт 98010**
- *6.3. Обремененных обязательствами:*
- **Дт 98070 Кт 98010**

**Учет операций банков с
приобретенными (учтенными)
векселями.**

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

- Ученные векселя:
- Счета N 512 "Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими"
- N 513 "Векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими"
- N 514 "Векселя кредитных организаций и авалированные ими"
- N 515 "Прочие векселя"
- N 516 "Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими"
- N 517 "Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими"
- N 518 "Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими"
- N 519 "Прочие векселя нерезидентов"

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

- Счета II порядка подразделяются по срокам обращения векселя:
- **515 «Прочие векселя»:**
 - **51501 (А) до востребования**
 - **51502 (А) со сроком погашения до 30 дней**
 - **51503 (А) со сроком погашения от 31 до 90 дней**
 - **51504 (А) со сроком погашения от 91 до 180 дней**
 - **51505 (А) со сроком погашения от 181 дня до 1 года**
 - **51506 (А) со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет**
 - **51507 (А) со сроком погашения свыше 3 лет**
 - **51508 (А) не оплаченные в срок и опротестованные**
 - **51509 (А) не оплаченные в срок и неопротестованные**
 - **51510 (П) Резервы на возможные потери**

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

- Векселя сроком "на определенный день" и "во столько-то времени от составления" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения;
- Векселя "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования;
- векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей;
- Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока как срочные векселя, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

- В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:
- "Учтенные векселя»;
- "Начисленный процентный доход»;
- "Начисленный дисконт»;
- "Учтенные векселя, отосланные на инкассо»;
- "Учтенные векселя, не акцептованные плательщиком»;
- "Учтенные векселя, отосланные для получения акцепта»;
- Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

- По дебету счетов зачисляется:
- покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции со счетами по учету денежных средств (кассы, клиентские счета, корреспондентские счета, счета по расчетам по конверсионным и срочным операциям, по брокерским операциям);
- начисленный процентный доход и дисконт:
- в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода)
- либо со счетом по учету доходов (при отсутствии неопределенности признания дохода).

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

- **По кредиту счетов покупная стоимость и начисленные процентные доходы списываются:**
- **при погашении и реализации векселя в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;**
- **при непогашении векселя в установленный срок в корреспонденции со счетами по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок.**

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

- Основные бухгалтерские проводки по приобретенным (учтенным) векселям
- *1. Заключение договора на приобретение векселей (сроки поставки векселей и оплаты совпадают с датой договора):*
- Дт 47408 Кт 47407
- *2. Получения векселей (по акту приема-передачи):*
- Дт 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519 Кт 47408
- (по покупной стоимости)
- учет по счетам второго порядка ведется в разрезе сроков векселей
- *3. оплата векселей:*
- Дт 47407 Кт 405–408, 30102

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

- 4. Внебалансовый учет обеспечения :
- Дт 99998 Кт 91311, 91312, 91313
- Дт 91414 Кт 99999

- 5. Депозитарный учет (сдача в хранилище):
- Дт 98000 Кт 98050

- 6. Формирование РВП:
- Дт 70606 (25302) Кт 51210–51910

- 7. Начисленный процентный доход и дисконт :
- Дт 512–519 Лицевые счета «Проценты начисленные» / «Дисконт начисленный»
- Кт 70601 (сим. 11601 – 11608) – при определенности
- Кт 50408 - при неопределенности
-

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

8. Формирование и восстановление РВП:

Дт 70606 (25302) Кт 51210–51910

Дт 51210–51910 Кт 70601 (16305)

9. Просроченная задолженность:

9.1. векселя, не оплаченные в срок и опротестованные:

Дт 51208–51908 «Ученные векселя, не оплаченные
в срок и опротестованные»

Кт 512 (01–07)–519 (01–07) «Счета по учету векселей»,
«Проценты начисленные»/ «Дисконт начисленный»

Д 70606 «Расходы» (сим.23101 23108)

Кт 30102

9.2. векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные:

Дт 51209–51909 «Ученные векселя, не оплаченные
в срок и неопротестованные»

Кт 512 (01–07)–519 (01–07) «Счета по учету векселей»,
«Проценты начисленные»/ «Дисконт начисленный»

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

10. Реализация векселей.

10.1. Начисление процентного дохода и дисконта:

Дт 512–519 Лицевые счета «Проценты начисленные»
/ «Дисконт начисленный»
Кт 70601 «Процентные доходы» Символы 11601–11608.

10.2. Передача векселя под отчет доверенному лицу для вручения плательщику:

Дт 91203 «Разные ценности и документы, выданные под отчет»
Кт 99999

Дт 98020 «Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении»
Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии».

10.3. Поступление денежных средств:

Дт 30102, 405-408, 30602 Кт 61210

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

10.4. Списание векселя с баланса:

Дт 61210 Кт 512–519 (Л. сч. «Учтенные векселя»,
«Проценты начисленные» , «Дисконт начисленный»

10.5. Отражение финансового результата от реализации векселя:

Дт 61210 Кт 70601 (сим. 13101 – 13108)
Дт 70606 (сим. 23101 – 23108) Кт 61210

10.6. Снятие векселя с депозитарного учета:

Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию»
Кт 98020 «Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении»

10.7. Списание суммы векселя с подотчетного лица:

Дт 99999 Кт 91203

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

10.8. Восстановление РВПС:

Дт 51210–51910 «Резерв на возможные потери»

Кт 70601 «Доходы» (16305)

10.9. Списание с внебалансового учета принятого обеспечения:

Дт 91311, 91312, 91313 Кт 99998

Дт 99998 Кт 91414

11 .Списание безнадежной задолженности по векселям

*11.1. Списание начисленного неопределенного
процентного дохода:*

Дт 50408 Кт 51208–51908, 51209 – 51909

Бухгалтерский учет инвестиций банка в ценные бумаги (учет векселей)

11.2. Списание безнадежной задолженности за счет РВП:

Дт 51210–51910 Кт 51208–51908, 51209 - 51909

11.3. Отнесение несписанной задолженности на расходы:

Дт 70606 (сим. 27304) Кт 51208–51908, 51209 - 51909

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **Банки выпускают собственные долговые обязательства в форме:**
- **- облигаций**
- **Депозитных и сберегательных сертификатов**
- **Векселей (банковских акцептов)**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **Банки выпускают собственные долговые обязательства в форме облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей (банковских акцептов)**
- **Бухгалтерский учет операций с выпущенными банком долговыми обязательствами ведется на счетах:**
- **520 «Выпущенные облигации»,**
- **521 «Выпущенные депозитные сертификаты»**
- **522 «Выпущенные сберегательные сертификаты»**
- **523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты**
- **На счетах II порядка долговые обязательства учитываются по срокам их погашения**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **Облигация** – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.
- **Банки могут выпускать облигации с различными характеристиками:** именные и на предъявителя; обеспеченные и без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые и неконвертируемые в другие ценные бумаги; с единовременным погашением и с погашением по сериям в определенные сроки.

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- При выпуске *обеспеченных* облигаций в качестве обеспечения может выступать:
 - залог ценных бумаг и недвижимости
 - (облигации с залоговым обеспечением);
 - ипотечное покрытие (облигации с ипотечным покрытием): обеспеченные ипотекой требования, ипотечные сертификаты участия, денежные средства в валюте РФ и инвалюте, ценные бумаги РФ и субъектов РФ, недвижимость,
 - поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия.

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- По активным внеб. счетам отражается балансовая стоимость имущества, переданного в обеспечение по выпущенным облигациям:
- **91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»**
- **91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» (недвижимое имущество**
- **Ценные бумаги, оцениваемые по ТСС, подлежат переоценке не реже одного раза в месяц.**
- *Поручительства, гарантии,, предоставленные в качестве обеспечения по выпущенным облигациям, учитываются на внеб. сч. 91414 «Полученные гарантии и поручительства». Счет активный.*
- **Порядок аналитического учета на счетах 91411–91414 определяется кредитной организацией.**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- *Сберегательный (депозитный) сертификат* является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат.
- Депозитный сертификат может быть выдан только юридическим лицам, а сберегательный – только физическим лицам. Их владельцами могут быть резиденты и нерезиденты РФ.
- Сертификаты могут быть именными и на предъявителя. Сертификаты на предъявителя передаются из рук в руки простым вручением, а именные сертификаты переходят из рук в руки по правилам простой цессии.
- Все выпускаемые в РФ сертификаты должны быть срочными, могут выпускаться только в валюте РФ и обращаться только на территории РФ.

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **Банковский вексель** – это ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в конкретном месте в указанный срок.
- Выпуск и обращение векселей (в том числе банковских) регулируется Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».
- В зависимости от способа получения дохода векселя могут быть процентными и дисконтными.
- Срок платежа по векселям может устанавливаться:
 -
 - «по предъявлении»;
 - «по предъявлении, но не ранее определенного срока»;
 - «во столько-то времени от предъявления».

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **Учет исполнения обязательств банка по выпущенным долговым ценным бумагам (бал. счете 524):**
- **52401 – выпущенные облигации к исполнению**
- **52402 – обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению**
- **52403 – депозитные сертификаты к исполнению**
- **52404 – сберегательные сертификаты к исполнению**
- **52405 – проценты по сертификатам к исполнению**
- **52406 – векселя к исполнению**
- **52407 – обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **Первоначальное признание выпущенных долговых обязательств производится на счетах по их учету по номиналу долгового обязательства в корреспонденции со счетами по учету денежных средств (корреспондентскими счетами, счетом кассы, банковскими счетами клиентов).**
- **Если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет балансового счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» в корреспонденции со счетами по учету выпущенных ценных бумаг.**
- **Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца на расходы списывается часть дисконта, приходящая на соответствующий месяц, определяемая в зависимости от срока обращения выпущенной ценной бумаги.**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- Учет обязательств по процентам и купонам ведется на счете 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам». Счет пассивный.
- Дт 70606 «Расходы» (21801 – 21804)
- Кт 52501
- *Обязательства, начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг, в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.*
- При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366).
- Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- По *окончании процентного (купонного) периода* суммы начисленных обязательств списываются:
- Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»
- Кт 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям».
- Если окончание периода совпадает с окончанием срока обращения облигации:
- Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»
- Кт 52402 «Обязательства по процентам и купонам к исполнению».

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- При *оплате досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг* в день предъявления:
- Дт 52501, 52407 Кт 52402.
- Списание излишне начисленных суммы процентов при досрочном погашении ценных бумаг:
- Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»
- Кт 70606 «Расходы» (21801 – 21804)
- либо
- Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»
- Кт 70601 «Доходы» (13201) «Доходы» (Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами).

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- По окончании срока обращения ценной бумаги, суммы начисленных обязательств списываются:
- Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»
- Кт 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»
- либо
- Кт 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»
- либо
- Кт 52406 «Векселя к исполнению»

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **ОСНОВНЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ПРОВОДКИ**
- **I. УЧЕТ ВЫПУЩЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ**
- **1. Поступление бланков облигаций:**
- Д-т 90701 "Бланки собственных ценных бумаг для распространения"
- К-т 99999

- **2. Передача бланков для реализации:**
- Д-т 90705 "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"
- К-т 90701

- **3. Реализация облигаций по номинальной стоимости:**
- Д-т 30102, 405 -408, 423,426, 20202 К-т 520

- **одновременно:**

- Д-т 99999 К-т 90705

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- 4. По цене ниже номинальной стоимости:
- Д-т 30102, 405 -408, 423,426, 20202 К-т 520
- - на фактическую цену реализации;
- Д-т 52503 "Дисконт по выпущенным ценным бумагам"
- К-т 520 - на величину разницы между номинальной стоимостью и ценой реализации.
- одновременно:
- Д-т 99999 К-т 90705
- 5. Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца часть дисконта в сумме, приходящейся на соответствующий месяц:
- Д-т 70606 "Расходы", символ 21801 К-т 52503
- дисконт относится к процентными расходами банка по привлеченным средствам.

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **5. Начисление процентного (купонного) дохода по облигациям**
- **5.1. Начисление обязательств по начисленным ПКД в последний рабочий день месяца по обращающимся облигациям:**
 - **Д-т 70606 (21801) К-т 52501**
- **5.2. Отнесение начисленных ПКД на счета обязательств к исполнению по истечении процентного (купонного) периода (в конце рабочего дня, предшествующего дате очередной выплаты ПКД):**
 - **Д-т 52501 К-т 52407**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **5.3. Отнесение начисленных ПКД по истечении срока обращения облигаций:**
 - **Д-т 52501 К-т 52402**
- **5.4. Доначисление ПКД на счета обязательств к исполнению по истечении срока обращения облигаций (с даты последнего начисления):**
 - **Д-т 70606 (21801) К-т 52402**
- **5.5. Отнесение начисленных ПКД на счета обязательств к исполнению по облигациям, принятым к досрочной оплате, но не оплаченным в день предъявления:**
 - **Д-т 52501 К-т 52402**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **5.6. Отнесение начисленных ПКД по обращающимся облигациям, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения, на счета обязательств к исполнению:**
 - **Д-т 52407 К-т 52402**
- **6. Отражение обязательств банка, закрепленных его облигациями, принятых к исполнению**
 - **6.1. Перенос облигаций с истекшим сроком обращения на счета обязательств к исполнению:**
 - **Д-т 520 К-т 52401 "Выпущенные облигации к исполнению".**
 - **6.2. Перенос облигаций, принятых к досрочной оплате, но не оплаченных в день предъявления, на счета обязательств к исполнению:**
 - **Д-т 520 К-т 52401**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **6.3. Отражение принятых к оплате облигаций на внебалансовых счетах (одновременно с отнесением сумм облигаций на счета обязательств к исполнению):**
 - **Д-т 90704 "Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения"**
 - **К-т 99999**

- **6.4. Отражение облигаций, выкупленных до окончания срока обращения, предназначенных для перепродажи (по номинальной стоимости):**
 - **Д-т 90703 "Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи"**
 - **К-т 99999**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **6.5. Перепродажа облигаций, выкупленных ранее (по номинальной стоимости):**
- **Д-т 99999 К-т 90703**

- **7. Исполнение обязательств банка, закрепленных его облигациями**

- **7.1. Оплата облигаций с истекшим сроком обращения и принятых к досрочному погашению, но не оплаченных в день предъявления:**
- **Д-т 52401 К-т счета по учету денежных средств.**

- **7.2. Оплата облигаций, принятых к досрочному погашению и оплаченных в день предъявления:**
- **Д-т 520XX К-т счета по учету денежных средств.**

- **7.3. Погашение начисленного ПКД по облигациям, принятым к досрочному погашению и оплаченным в день предъявления:**
- **Д-т 52501 К-т счета по учету денежных средств.**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **7.4. Погашение ПКД по облигациям с истекшим сроком обращения и облигациям, принятым к досрочному погашению, но не оплаченным в день предъявления:**
 - **Д-т 52402 К-т счета по учету денежных средств.**
- **7.5. Погашение процентного (купонного) дохода по обращающимся облигациям:**
 - **Д-т 52407 К-т счета по учету денежных средств.**
- **7.6. Списание погашенных облигаций с внебалансового счета (одновременно с отражением оплаты по балансовым счетам):**
 - **Д-т 99999 К-т 90704**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **8. Досрочный выкуп облигаций по цене ниже номинала**
- **8.1. Списание невыплачиваемой суммы дисконта при досрочном выкупе облигации, при оплате облигации в день предъявления:**
 - **Д-т 52503 К-т 520**
- **8.2. Списание невыплачиваемой суммы дисконта при досрочном выкупе облигации, при оплате облигаций, не оплаченных в день предъявления:**
 - **Д-т 52503 К-т 52401**
- **8.3. Списание разницы между номинальной стоимостью и ценой досрочного выкупа в части, превышающей сумму дисконта:**
 - **Д-т 520 К-т 70606 (21801), К-т 70601 (13201)**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **8.4. Списание излишне начисленных сумм процентов (купонов) при досрочном выкупе облигаций в части, относящейся к текущему году:**
 - **Д-т 52501 К-т 70606 (21801)**
- **8.5. Списание излишне начисленных сумм ПКД при досрочном выкупе облигаций в части, признанной расходами в предшествующие годы:**
 - **Д-т 52501 К-т 70601 (13201)**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- **II. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ и СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ СЕРТИФИКАТОВ:**
- **1. Поступление бланков сертификатов:**
- **Д-т 90701 К-т 99999**
- **2. Передача бланков для реализации:**
- **Д-т 90705 К-т 90701**
- **3. Реализация сертификатов по номинальной стоимости:**
- **Д-т 30102, 405 -408, 423,426, 20202 К-т 521, 522**
- **одновременно:**
- **Д-т 99999 К-т 90705**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- *3. Начисление процентов по сертификатам:*
- **Дт 70606 (21802, 21803) Кт 52501**
- *4. Погашение депозитных и сберегательных сертификатов в срок.*
- **4.1. Перенос сертификатов на б. сч. по учету сертификатов к исполнению (в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения сертификата):**
- **– депозитных сертификатов:**
- **Дт 521 (01–06) Кт 52403 «Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению»;**
- **– сберегательных сертификатов:**
- **Дт 522 (01–06) «Выпущенные сберегательные сертификаты»**
- **Кт 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению».**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- *4.2. Перенос начисленных процентов на балансовые счета по учету процентов по сертификатам к исполнению:*
- **Дт 52501 Кт 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению».**
- *4.3. Внебалансовый учет предъявленных к оплате депозитных и сберегательных сертификатов (по номинальной стоимости ценных бумаг):*
- **Дт 90704 Кт 99999**
- *4.4. Выплаты по депозитным и сберегательным сертификатам (на сумму номинальной стоимости и удостоверенных процентов):*
- **Дт 52403, 52405 Кт 30102, 405 -40807**
- **Дт 52404, 52405 Кт 30102, 40817, 40820 423,426, 20202**
- **Дт 99999 Кт 90704**

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- 4.5. списание с внебалансового учета погашенных депозитных и сберегательных сертификатов:
- Дт 99999 Кт 90704
- 5. В случае досрочного предъявления к оплате депозитных и сберегательных сертификатов.
- 5.1. Внебалансовый учет досрочно предъявленных к оплате депозитных и сберегательных сертификатов:
 - Дт 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи»
 - Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».
 - 5.2. Перенос на балансовые счета по учету сертификатов и процентов к исполнению (в случае оплаты сертификатов не в день предъявления к оплате) – как в п. 4.1 и 4.2.
 - 5.3. Фактическая выплата по депозитным и сберегательным сертификатам – как в п. 4.4

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- III. Учет собственных векселей банка
- 1. Поступление бланков векселей для реализации:
- Дт 90701 Кт 99999
- 2. Реализация собственных векселей по номинальной стоимости (лицевые счета по каждому векселю по срокам погашения):
- – физическим лицам:
- Дт 20202, 30102, 40817, 40820, 423, 426 Кт 523 (01–07)
- – юридическим лицам:
- Дт 405–407, 40802, 40807, 30102 Кт 523 (01–07)
-
- 3. При реализации собственных векселей по цене ниже номинальной стоимости (на сумму дисконта):
- Дт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»
- Кт 523 (01–07)

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- – одновременно списание с внебалансового учета бланков собственных векселей:
- Дт 99999 Кт 90701

- *4. Начисление процентов по собственным процентным векселям (ежемесячно):*
- Дт 70606 (21804)
- Кт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»;
- Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

- *5. Погашение собственных векселей в срок.*
- *5.1. Перенос на балансовые счета по учету векселей к исполнению (в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения векселя):*
- Дт 523 (01–07) Кт 52406 «Векселя к исполнению».

Бухгалтерский учет выпущенных долговых обязательств банка

- *5.2. Перенос начисленных процентов на счета по учету векселей к исполнению (причисление процентов к сумме векселя):*
 - **Дт 52501 Кт 52406**
- *5.3. Внебалансовый учет предъявленных к оплате собственных векселей:*
 - **Дт 90704 Кт 99999**
- *6. Фактическая выплата по собственным векселям :*
 - *а) физическим лицам:*
 - **Дт 52406 Кт 20202, 30102, 40817, 40820, 423, 426**
 - *б) юридическим лицам:*
 - **Дт 52406 Кт 405–407, 40802, 40807, 30102**
- *Одновременно списание с внебалансового учета :*
 - **Дт 99999 Кт 90704**