Информационное сообщение ЦБР от 31 марта 2008 г. "Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение N 302-П) и Письма Банка России от 7 сентября 2007 года N 141-Т "Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа" (Письмо N 141-Т)"

Вопрос 1. "Необходимо ли соблюдать все условия, перечисленные в пункте 2.4 Приложения 11 для частичной переклассификации долговых обязательств из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" или достаточно соблюдения одного из условий, так как эти условия могут быть независимы друг от друга?"

Ответ. Для осуществления перевода долговых обязательств из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" и без запрета формировать категорию "удерживаемые до погашения" в течение 2 лет) достаточно соблюдения хотя бы одного из условий, указанных в подпунктах а) - в) пункта 2.4 Приложения 11 к Положению N 302-П.

Вопрос 2. "В соответствии с пунктом 3.3.2 Приложения 11 к Положению N 302-П при выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный по дату выбытия (реализации) включительно.

Следует ли осуществлять начисление ПКД только по выбывающим ценным бумагам или по всем ценным бумагам данного выпуска?"

Ответ. В соответствии с пунктом 3.3.2 Приложения 11 к Положению N 302-П при выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете начисление процентного (купонного) дохода обязательно осуществляется по выбывающим ценным бумагам.

При этом, обязательного требования о необходимости отражения ПКД по всем бумагам выпуска при выбытии части долговых обязательств этого выпуска, равно как и запрет на такую операцию Положение N 302-П не содержит.

Вопрос 3. "В соответствии с пунктом 1.9 под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Какую дату при возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по способу ФИФО, следует считать датой зачисления их на балансовый счет второго порядка:

- дату их возврата из РЕПО или займа;

- дату первоначального признания?"

Ответ. Поскольку речь идёт о ценных бумагах, признание которых прекращено не было, датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате в целях исполнения пункта 1.9 Приложения 11 к Положению 302-П следует считать дату первоначального признания.

Вопрос 4. "В соответствии с пунктом 2.2 Главы 2 Приложения 11 к Положению N 302-П на балансовом счете N 501 учитываются ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). В тоже время, в соответствии с абзацем 4 пункта 2.4 указанной главы, по счету N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не допускается отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок?"

Ответ. Пункт 2.4 Приложения 11 к Положению N 302-П устанавливает порядок учета долговых обязательств на балансовом счете N 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения". В четвертом абзаце указанного пункта речь идет о том, что не допускается перенос на счет N 503 долговых обязательств со счета N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Не допускается также отражение на счете N 503 операций выбытия (реализации) учтенных на этом счете ценных бумаг, кроме операций по их погашению в установленный срок.

Вопрос 5. "Каким образом осуществляется бухгалтерский учет ценных бумаг категории "имеющиеся в наличии для продажи" при прекращении их учета по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с пунктом 5.8 Приложения 11 к Положению N 302-П, а также при отнесении ценных бумаг данной категории на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок?"

Ответ. При прекращении учета ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по текущей справедливой стоимости в виду невозможности ее дальнейшего надежного определения и при наличии признаков их обесценения, в соответствии с пунктом 4.6.4. Приложения 11 к Положению N 302-П на счет по учету расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами следует отнести сумму отрицательной переоценки, учтенную на счете N 10605. При этом отрицательная разница от переоценки ценных бумаг, учтенная на контрсчетах NN 50220, 50720, списанию с этих счетов не подлежит и продолжает учитываться до списания ценных бумаг со счетов NN 502, 507.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок перенос долговых обязательств на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, осуществляется в соответствии с пунктом 4.8. Приложения 11 к Положению N 302-П. В подпункте "б" указанного пункта приведена бухгалтерская запись по дебету счета N 50505 и кредиту счетов первого порядка NN 501-503. Это означает, что перенос осуществляется по стоимости с учетом переоценки, отраженной на контрсчетах NN 50120, 50121, 50220, 50221. При этом по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, кроме того, осуществляется бухгалтерская запись, предусмотренная пунктом 4.6.4. Приложения 11 к Положению N 302-П.

После отражения в бухгалтерском учете вышеизложенных операций, на счетах NN 50219, 50719 либо на счете N 50507 будут отражаться резервы на возможные потери, создаваемые в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери. При этом, следует учитывать, что часть потерь от обесценения в виде отрицательной переоценки уже отнесена на расходы.

Вопрос 6. "Следует ли производить как в случае повышения, так и в случае понижения качества ссуды, доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату переклассификации?"

Ответ. Согласно подпунктам 11.2.3 и 11.2.4 пункта 11.2 Приложения 3 к Положению бухгалтерский учет начисленных процентов при изменении качества ссуды осуществляется в дату переклассификации ссуды: в случае понижения качества ссуды - в соответствии с подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 и подпунктом 11.2.2 пункта 11.2, а в случае повышения качества ссуды - в соответствии с подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 и подпунктом 11.2.1 пункта 11.2 Приложения 3 к Положению N 302-П.

При этом, как в случае повышения, так и в случае понижения качества ссуды, необходимо в дату переклассификации ссуды произвести доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно) и отнести сумму доначисленных процентов на доходы.

Вопрос 7. "В какой валюте (российских рублях или иностранной валюте) необходимо учитывать приобретенные (учтенные) векселя, а также выпущенные банком векселя, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте? Возникают ли при этом НВПИ или переоценивать такие векселя следует в соответствии с пунктом 1.17 Части I "Общая часть" Положения N 302-П?"

Ответ. При отражении в бухгалтерском учете операций с векселями, валюта номинала которых не совпадает с валютой обязательства, а также с валютой приобретения или валютой, полученной при размещении собственных векселей, следует исходить из того, что для целей бухгалтерского учета имеет значение только валюта обязательства. При этом необходимо руководствоваться статьей 41 Положения о переводном и простом векселе, утвержденного Постановлением ЦИК и СНК СССР от 07.08.1937 N 104/1341.

В статье 41 Положения о переводном и простом векселе определено:

"Если переводной вексель выписан в валюте, не имеющей хождения в месте платежа, то сумма его может быть уплачена в местной валюте по курсу на день наступления срока платежа. Если должник просрочил платеж, то векселедержатель может по своему усмотрению потребовать, чтобы сумма переводного векселя была выплачена в местной валюте по курсу либо на день наступления срока платежа, либо на день платежа.

Курс иностранной валюты определяется согласно обыкновениям, действующим в месте платежа. Однако, векселедатель может обусловить, что подлежащая платежу сумма будет исчислена по курсу, обозначенному в векселе.

Указанные выше правила не применяются в случае, когда векселедатель обусловил, что платеж должен быть совершен в определенной, указанной в векселе, валюте (оговорка эффективного платежа в какой-либо иностранной валюте)".

Исходя из этого следует:

1. Если вексель выписан в иностранной валюте, но в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежит оплате в рублях, то такой вексель подлежит бухгалтерскому учету в рублях (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

2. Если вексель выписан в иностранной валюте и в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, подлежит оплате в этой иностранной валюте, то он подлежит бухгалтерскому учету в иностранной валюте, в которой выписан (валюта номинала совпадает с валютой обязательства).

3. Если в векселе имеет место оговорка эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, то он подлежит бухгалтерскому учету в валюте эффективной оговорки (валюте обязательства), если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации (валюта обязательства не совпадает с валютой номинала).

Таким образом, в пунктах 1 и 3 содержится условие, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, то есть условие, связанное с применением НВПИ в соответствии с пунктом 1.4 Приложения 3 к Положению N 302-П.

Если по условиям пункта 3 валютой обязательства является иностранная валюта, то кроме НВПИ по отношению к валюте номинала следует также осуществлять переоценку средств в иностранной валюте в соответствии с

пунктом 1.17 части I "Общая часть" Положения N 302-П в отношении валюты обязательства.

По условиям пункта 2 НВПИ отсутствует, в данном случае осуществляется только переоценка средств в иностранной валюте в соответствии с пунктом 1.17 части I "Общая часть".

Вопрос 8. "По векселям третьих лиц в Плане счетов не предусмотрен счет по учету векселей, переданных без прекращения признания. На каких счетах следует отражать векселя, передаваемые первоначальным продавцом по сделкам РЕПО?"

Ответ. Если предметом сделок, совершаемых и отражаемых в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 1 Письма N 141-Т и приложением к письму "Методические рекомендации об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа", являются векселя третьих лиц, то бухгалтерский учет переданных по сделке РЕПО векселей у первоначального продавца может осуществляться на балансовом счете N 50218 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания".

Вопрос 9. "Следует ли отражать на внебалансовых счетах главы Г сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа?"

Ответ. По сделкам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа, заключаемым с 1 января 2008 года, требования и обязательства на счетах главы Г "Срочные сделки" не отражаются, если бухгалтерский учёт сделок ведется в соответствии с пунктом 1 Письма N 141-Т и, соответственно, с приложением "Методические рекомендации об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа" к Письму N 141-Т.

Если бухгалтерский учет указанных сделок ведётся в соответствии с пунктом 3 Письма N 141-Т, то требования и обязательства по второй части сделки отражаются на счетах главы Г "Срочные сделки".

Вопрос 10. "Просим разъяснить, из какой суммы следует исходить при сопоставлении балансовой стоимости ценных бумаг с текущей (справедливой) стоимостью: из стоимости, учтенной только на основных лицевых счетах учета вложений в ценные бумаги, или из покупной стоимости и сумм начисленных и учтенных на отдельных лицевых счетах процентных (купонных) доходов и дисконтов?"

Ответ. В соответствии с пунктом 5.2 Приложения 11 к Положению N 302-П переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей (справедливой) стоимостью. Таким образом, любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения их переоценки. При этом под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги, определяемой в соответствии с пунктом 1.6 Приложения 11 к Положению N 302-П, т.е. с учетом дополнительных издержек (затрат) прямо связанных с приобретением ценных бумаг (в случаях, установленных Приложением 11 к Положению N 302-П) и сумм процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания

долговых обязательств.