

## **Тема 8.**

# **Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами**

1. Классификация ценных бумаг. Отражение в учете операций по приобретению ценных бумаг
2. Способы учета ценных бумаг, находящихся в собственности
3. Способы определения стоимости при выбытии (погашении) ценных бумаг
4. Отражение в учете сделки РЕПО
5. Отражение в учете операций с долговыми ценными бумагами
6. Учет посреднических операций банка с ценными бумагами

Инструкция по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.07.2014 № 462

**1. Классификация ценных бумаг.  
Отражение в учете операций по  
приобретению ценных бумаг**

**Классификация** ценных бумаг для целей бухгалтерского учета производится по следующим признакам:

цель приобретения,  
вид ценной бумаги,  
эмитент ценной бумаги.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги подразделяются на следующие группы:

ценные бумаги для торговли,

ценные бумаги, удерживаемые до погашения,

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

В каждой группе ценные бумаги распределяются **по видам ценных бумаг**, которые располагаются по степени убывания ликвидности:

облигации

акции

векселя

депозитные сертификаты

прочие ценные бумаги

**Эмитентами** ценных бумаг являются:

республиканские органы государственного управления;

местные органы управления;

государственные органы иностранных государств;

Национальный банк Республики Беларусь;

банки-резиденты;

банки-нерезиденты;

небанковские финансовые организации;

коммерческие организации;

некоммерческие организации.



Операции с ценными бумагами отражаются в бухгалтерском учете по **активным счетам 4-го класса «Ценные бумаги»**.

По балансовому счету четвертого порядка можно определить цель приобретения, вид ценной бумаги и эмитента:

#### **4ABC**

**1-я цифра** – 4 – обозначает порядковый номер класса;

**2-я цифра** – А – определяет цель приобретения и имеет значение от 1 до 3:

1 – для торговли;

2 – удерживаемые до погашения;

3 – имеющиеся в наличии для продажи.

**3-я цифра** – В – определяет вид ценной бумаги и располагается по степени убывания ликвидности и имеет значение от 0 до 4:

0 – облигации;

1 – акции;

2 – векселя;

3 – депозитные сертификаты;

4 – прочие ценные бумаги;

**4-я цифра** – С – определяет категорию эмитента, имеет значение от 0 до 8:

0 - республиканские органы государственного управления;

1 - местные органы управления;

2 - государственные органы иностранных государств;

3 - Национальный банк Республики Беларусь;

4 - банки-резиденты;

5 - банки-нерезиденты;

6 - небанковские финансовые организации;

7 - коммерческие организации;

8 - некоммерческие организации.

В бухгалтерском учете ценные бумаги на счетах 4-го класса отражаются **в результате приобретения или выбытия.**

**Приобретение** – отражение ценных бумаг на счетах бухгалтерского учета в связи с приобретением права собственности на них.

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

**Право собственности** на ценные бумаги возникает с момента получения банком документов, подтверждающих переход права собственности либо выполнение условий договоров, определяющих переход права собственности (оплата ценной бумаги).

Если дата заключения договора **не совпадает** с моментом возникновения права собственности на ценные бумаги, то обязательства и требования сторон, вытекающие из условий сделки, отражаются на внебалансовых счетах группы 9921Х «Обязательства по операциям с ценными бумагами» и 9925Х «Требования по операциям с ценными бумагами».

Учет требований и обязательств на внебалансовых счетах группы 992ХХ «Обязательства и требования по операциям с ценными бумагами» осуществляется **в сумме сделки**.

Все приобретенные **ценные бумаги** учитываются на внебалансовых счетах группы 997ХХ «Портфель ценных бумаг» не зависимо от формы выпуска (в документарной форме или в виде записей по счетам).

Учет на внебалансовых счетах группы 997ХХ «Портфель ценных бумаг» осуществляется **по номинальной стоимости**.

При приобретении ценные бумаги отражаются на счетах 4-го класса по **цене приобретения** (за вычетом накопленных процентов за период обращения ценных бумаг с момента выпуска до момента покупки при приобретении ценных бумаг на вторичном рынке).

**Накопленный процентный доход** учитывается обособленно на счетах группы 4X7X «Начисленные процентные доходы по ценным бумагам».

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

Приобретение ценных бумаг в бухгалтерском учете отражается следующими проводками:

если дата заключения договора не совпадает с датой возникновения права собственности на ценные бумаги, то совершается проводка на сумму сделки

**Приход** 9921X «Обязательства по операциям с ценными бумагами»

**Приход** 9925X «Требования по операциям с ценными бумагами»

**при возникновении права собственности**

**на фактическую цену приобретения** за вычетом уплаченного продавцу накопленного процентного дохода

**Дебет** 41XX «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»

42XX «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»

43XX «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

**Кредит** 18X1 «Расчеты с банками по операциям с ценными бумагами»

38X1 «Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами»

**на сумму уплаченного продавцу процентного дохода**

**Дебет 4X7X «Начисленные процентные доходы»**

**Кредит 18X1 «Расчеты с банками по операциям с ценными бумагами»**

**38X1 «Расчеты с клиентами по операциям с ценными бумагами»**

**на сумму номинальной стоимости**

**Приход 997XX «Портфель ценных бумаг»**

**на сумму сделки**

**Расход 9921X «Обязательства по операциям с ценными бумагами»**

**Расход 9925X «Требования по операциям с ценными бумагами»**

## **2. Способы учета ценных бумаг, находящихся в собственности**

Ценные бумаги в период нахождения в собственности учитываются на счетах 4-го класса по **балансовой стоимости**, складывающейся из **цены приобретения и суммы переоценки**, которой подвергаются ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости.

При определении балансовой стоимости ценных бумаг с целью отражения в бухгалтерском учете применяется **два вида учетной оценки**:

по цене приобретения;

по справедливой стоимости.



**Учет по цене приобретения** – это вид учетной оценки, при которой балансовая стоимость за период нахождения ценных бумаг в собственности не изменяется.

По этому методу учитываются ценные бумаги на балансовых счетах групп **42XX «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»** и **43XX «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»**, по которым невозможно определить справедливую стоимость.

В период нахождения в собственности **балансовая стоимость** таких ценных бумаг **не изменяется**.

**Учет по справедливой стоимости** – это вид учетной оценки, при которой балансовая стоимость за период нахождения в собственности изменяется на величину изменения справедливой стоимости, т.е. переоценивается.

По справедливой стоимости учитываются ценные бумаги групп **41XX «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»** и **43XX «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»**.

**Переоценка** – это определение (изменение) балансовой стоимости ценных бумаг по состоянию на определенную дату.

**Величина переоценки** – это разница между справедливой стоимостью ценной бумаги и ее балансовой стоимостью с учетом начисленных процентных доходов, учитываемых на счетах 4X7X «Начисленные процентные доходы».

Периодичность проведения переоценки устанавливается банком самостоятельно в локальных документах. В обязательном порядке переоценка производится в последний рабочий день отчетного месяца, при выбытии и при реклассификации, то есть при переводе ценных бумаг со счетов одной группы на счета другой группы.

**Суммы переоценки учитываются** на счетах:

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

6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Переоценка отражается в учете следующими проводками:

**на сумму увеличения стоимости**

по ценным бумагам группы 41ХХ «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»

**Дебет** 41ХХ «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»

**Кредит** 6951 «Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»

по ценным бумагам группы 43ХХ «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;

**Дебет** 43ХХ «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

**Кредит** 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»

## **на сумму уменьшения стоимости**

по ценным бумагам группы 41ХХ «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»

**Дебет** 6951 «Переоценка ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»

**Кредит** 41ХХ «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»

по ценным бумагам группы 43ХХ «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

**Дебет** 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

**Кредит** 43ХХ «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

В последний рабочий день месяца и при выбытии результат от переоценки:

ценных бумаг **группы 41XX** «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»

отражается на счетах **доходов 8231** «Доходы по операциям с ценными бумагами» или **расходов 9231** «Расходы по операциям с ценными бумагами» следующими проводками:

**положительный**

**Дебет** 6951 «Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»

**Кредит** 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

**отрицательный**

**Дебет** 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

**Кредит** 6951 «Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»

Результат от переоценки ценных бумаг **группы 43ХХ** «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» отражается **на счете 7393** «Фонд переоценки ценных бумаг»:

**положительный**

**Дебет** 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

**Кредит** 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг»

**отрицательный**

**Дебет** 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг»

**Кредит** 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

По ценным бумагам банк **получает процентный или дисконтный доход**. Если ценная бумага находится в собственности банка более одного дня, необходимо производить начисление доходов, которые в бухгалтерском учете отражаются по дебету балансовых счетов 4X7X «Начисленные процентные доходы» и по кредиту счетов 808X «Процентные доходы по ценным бумагам».

**Начисление доходов** осуществляется с периодичностью, установленной банком, в последний рабочий день отчетного месяца и обязательно в день переоценки (до ее проведения), при продаже, погашении ценных бумаг и получении процентного дохода.

**Начисление доходов** отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

<b>Дебет</b>	4X7X	«Начисленные процентные доходы»
<b>Кредит</b>	808X	«Процентные доходы по ценным бумагам»



### **3. Способы определения стоимости при выбытии (погашении) ценных бумаг**

При выбытии ценных бумаг производится их оценка. Для этого используются следующие **способы**:

оценка по средней стоимости

оценка по ФИФО (FIFO)

Выбранный способ применяется при оценке ценных бумаг одного выпуска и определяется банком самостоятельно в локальных документах.

**Оценка по средней стоимости** – способ, при котором списание стоимости ценных бумаг одного выпуска осуществляется по единой стоимости не зависимо от очередности постановки их на учет, и применяется ко всем ценным бумагам данного выпуска пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг.

**Оценка по ФИФО** – способ, при котором первой списывается стоимость тех ценных бумаг, которые были приобретены первыми по времени.

Поступление денежных средств от выбытия (погашения) ценных бумаг отражается в учете на счетах 18ХХ «Средства в расчетах по операциям с банками», 38ХХ «Средства в расчетах по операциям с клиентами».

**Сумма поступивших денежных средств** состоит из начисленного процентного (дисконтного) дохода и стоимости продажи (погашения) ценных бумаг.

Списание с баланса стоимости выбывших (погашенных) ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

**1. на сумму начисленного процентного (дисконтного) дохода**

<b>Дебет</b>	18ХХ	«Средства в расчетах по операциям с банками»
	38ХХ	«Средства в расчетах по операциям с клиентами»
<b>Кредит</b>	4Х7Х	«Начисленные процентные доходы»

**2. на сумму переоценки выбывающих ценных бумаг, которая учитывается на счете 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг»**

<b>Дебет</b>	9231	«Расходы по операциям с ценными бумагами»
<b>Кредит</b>	7393	«Фонд переоценки ценных бумаг»

**или**

<b>Дебет</b>	7393	«Фонд переоценки ценных бумаг»
<b>Кредит</b>	8231	«Доходы по операциям с ценными бумагами»

**3. на цену продажи (погашения), которая составляет разницу между суммой поступивших денежных средств и суммой, направленной на погашение начисленных доходов, и отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:**

**Дебет** 18XX «Средства в расчетах по операциям с банками»  
38XX «Средства в расчетах по операциям с

клиентами»

**Кредит** 41XX «Ценные бумаги для торговли»  
42XX «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»  
43XX «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для

продажи»

**4. на сумму номинальной стоимости**

**Расход** 997XX «Портфель ценных бумаг»

При продаже (погашении) ценных бумаг формируется финансовый результат.

**Финансовый результат** – это разница между ценой продажи (погашения) и стоимостью ценной бумаги, которая определяется исходя из метода оценки стоимости при выбытии, принятого банком, с учетом сумм переоценки, которая числится на счете 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг».

Процентный или дисконтный доход при определении финансового результата в расчет не принимается.

Финансовый результат отражается на счетах 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» или 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами», которые корреспондируют со счетами 4-го класса «Ценные бумаги».

При определении финансового результата совершаются проводки:

**при положительном результате**

**Дебет** 41ХХ «Ценные бумаги для торговли»  
42ХХ «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»

43ХХ «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

**Кредит** 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

**при отрицательном результате**

**Дебет** 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

**Кредит** 41ХХ «Ценные бумаги для торговли»  
42ХХ «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»

43ХХ «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

# **4. Отражение в учете сделки РЕПО**

**Сделки РЕПО** – сделки покупки-продажи ценных бумаг по цене, установленной в договоре, с обязательством обратного выкупа для продавца и обязательством последующей продажи для покупателя.

Сделка состоит **из двух частей** для продавца и покупателя.

**У покупателя:** 1-я часть - покупка ценных бумаг, 2-я часть – обратная продажа ценных бумаг, ранее купленных.

**У продавца:** 1-я часть - продажа ценных бумаг, 2-я часть - обратный выкуп ценных бумаг, ранее проданных.



Отражение в бухгалтерском учете сделок РЕПО у продавца:

### 1-я часть

#### поступление средств за проданные ценные бумаги

**Дебет** счет покупателя, (1201)

**Кредит** 1632 средства, полученные от НБ по операциям РЕПО

1744 средства, полученные от банков-резидентов по

сделкам РЕПО

1745 средства, полученные от банков-нерезидентов по

сделкам РЕПО

3183 средства, полученные от клиентов по операциям

РЕПО

#### на сумму номинальной стоимости

**Расход** 997XX «Портфель ценных бумаг»

отражаются **обязательства** банка **по выкупу ценных бумаг** в сумме, установленной договором по второй части сделки

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

У продавца ценные бумаги **продолжают учитываться на счетах 4-го класса**, на которых они учитывались до заключения сделки.

Доход по этим ценным бумагам продолжает начисляться, метод учета не изменяется.

Отражение в учете **дохода**, причитающегося к получению от эмитента, осуществляется следующей проводкой:

<b>Дебет</b>	4X7X	начисленные процентные доходы
<b>Кредит</b>	80XX	процентные доходы

При заключении сделки РЕПО стороны договариваются о порядке исполнения обязательств по промежуточному процентному доходу, выплачиваемому эмитентом, который за период сделки причитается к перечислению законному владельцу ценных бумаг, т. е. продавцу.

Такой порядок может осуществляться путем:

- уменьшения суммы РЕПО у продавца на сумму дохода, выплаченную эмитентом покупателю
- получения суммы промежуточного дохода продавцом от эмитента

**При уменьшении суммы РЕПО** у продавца в бухгалтерском учете осуществляются проводки:

**Дебет** 1632 средства, полученные от НБ по операциям РЕПО  
1744 средства, полученные от банков-резидентов по сделкам РЕПО  
1745 средства, полученные от банков-нерезидентов по сделкам РЕПО  
3183 средства, полученные от клиентов по операциям РЕПО  
**Кредит** 4X7X начисленные процентные доходы

Если стороны договорились **о получении суммы промежуточного дохода** продавцом от эмитента, то в бухгалтерском учете осуществляются проводки:

**Дебет** счет эмитента  
**Кредит** 4X7X начисленные процентные доходы

За период действия первой части сделки РЕПО продавец **начисляет процентные расходы** по поступившим средствам от покупателя, что в учете отражается проводкой

**Дебет** 90XX процентные расходы

**Кредит** 1673 начисленные процентные расходы по кредитам, полученным от Национального банка

1774 начисленные процентные расходы по иным пассивным операциям с другими банками

3198 начисленные процентные расходы по займам и иным привлеченным средствам от клиентов

## 2-я часть

при исполнении второй части сделки на сумму РЕПО по второй части сделки

**Дебет** 1632 средства, полученные от НБ по операциям РЕПО  
1744 средства, полученные от банков-резидентов по сделкам РЕПО  
1745 средства, полученные от банков-нерезидентов по сделкам РЕПО  
3183 средства, полученные от клиентов по операциям РЕПО  
**Кредит** счет покупателя, (1201)

## **на сумму начисленных процентных расходов**

**Дебет** 1673 начисленные процентные расходы по кредитам, полученным от Национального банка

1774 начисленные процентные расходы по иным пассивным операциям с другими банками

3198 начисленные процентные расходы по займам и иным привлеченным средствам от клиентов

**Кредит** счет покупателя, (1201)

**списываются обязательства банка по выкупу ценных бумаг в сумме, установленной договором по второй части сделки**

**Расход** 99514 Ценные бумаги, переданные в обеспечение по операциям РЕПО

**на сумму номинальной стоимости приходятся выкупленные ценные бумаги**

**Приход** 997XX Портфель ценных бумаг

Отражение в бухгалтерском учете сделок РЕПО у покупателя:

### **1-я часть**

У банка-покупателя ценные бумаги на счетах 4-го класса не учитываются.

**Перечисление денежных средств** продавцу за полученные в обеспечение сделки ценные бумаги отражается в учете следующей проводкой

**Дебет** 1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652  
средства предоставленные по операциям РЕПО

**Кредит** счет продавца (1201)

на сумму средств, предусмотренную по второй части сделки отражаются **требования банка** по выкупу ценных бумаг

**Приход** 99557 Ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО



Покупатель производит **начисление процентных доходов** за период действия первой части сделки РЕПО по перечисленным средствам покупателю, что отражается в учете следующей проводкой:

**Дебет** 1276, 1574, 2075, 2175, 2375, 2672, 2675 начисленные процентные доходы

**Кредит** 80XX процентные доходы

При уменьшении суммы РЕПО на **сумму промежуточного дохода**, выплаченного эмитентом покупателю, совершается проводка:

**Дебет** счет эмитента

**Кредит** 1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652 средства предоставленные операциям РЕПО

## 2-я часть

при исполнении второй части сделки на сумму РЕПО по второй части сделки

**Дебет** счет продавца (1201)

**Кредит** 1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652  
средства предоставленные по операциям РЕПО

### на сумму начисленных процентных доходов

**Дебет** счет продавца (1201)

**Кредит** 1276, 1574, 2075, 2175, 2375, 2672, 2675 начисленные  
процентные доходы

списываются **требования банка** по выкупу ценных бумаг

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

# **5. Отражение в учете операций с долговыми ценными бумагами**

Банки совершают с собственными ценными бумагами следующие **операции:**

размещение (продажа);

погашение;

выкуп до срока погашения;

последующая продажа выкупленных ценных бумаг.

Операции с собственными ценными бумагами отражаются на балансовых счетах **49X0** «Ценные бумаги, выпущенные банком» и на внебалансовых счетах **9974X** «Выкупленные собственные ценные бумаги».

Ценные бумаги на данных балансовых и внебалансовых счетах учитываются **по номинальной стоимости.**

Ценные бумаги, выпускаемые банком, могут быть **процентные или дисконтные.**

Ценные бумаги с **процентным доходом** отражаются в бухгалтерском учете следующими проводками:

I. Операции **размещения (продажи):**

**а) на цену продажи**

**Дебет** счет покупателя

**Кредит** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»

**б) на разницу между ценой продажи и номинальной стоимостью**

**Дебет** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»

**Кредит** 497X «Начисленные процентные расходы»

**При выдаче ценных бумаг**

на сумму в условной оценке: один бланк – один рубль.

**Расход** 9984X – «Бланки строгой отчетности»

если бланки строгой отчетности выдавались **под отчет**

**Расход** 99847 – «Бланки строгой отчетности, отосланные и выданные под отчет»

За время обращения ценных бумаг банк **начисляет проценты**, причитающиеся к выплате покупателю.

Начисление может осуществляться ежедневно или в последний рабочий день месяца в зависимости от периодичности, установленной в локальном документе банка, и обязательно при погашении (выкупе) ценной бумаги.

Операции начисления процентов отражаются в учете проводкой:

**Дебет** 908Х «Процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным банком»

**Кредит** 497Х «Начисленные процентные расходы»

**II. Операции погашения (выкупа до срока погашения):  
на сумму номинальной стоимости**

**Дебет** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»

**Кредит** 1811, 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»  
**на сумму процентов, начисленных за время обращения**

**Дебет** 497X «Начисленные процентные расходы»

**Кредит** 1811, 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»  
**на цену погашения (выкупа до срока погашения)**

**Дебет** 1811, 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

**Кредит** счет получателя

**на разницу между ценой выкупа и номинальной стоимостью с  
учетом начисленного процентного дохода**

**Дебет** 1811, 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

**Кредит** 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

**или**

**Дебет** 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»

**Кредит** 1811, 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги учитываются на внебалансовых счетах 9974X «Выкупленные собственные ценные бумаги» **по номинальной стоимости**, что отражается в учете проводкой:

**Приход** 9974X «Выкупленные собственные ценные бумаги»

**III. Последующая продажа выкупленных до срока погашения ценных бумаг**

**на цену продажи**

**Дебет** счет покупателя

**Кредит** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»

**на разницу между ценой продажи и номинальной стоимостью**

**Дебет** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»

**Кредит** 497X «Начисленные процентные расходы»

**на номинальную стоимость**

**Расход** 9974X «Выкупленные собственные ценные бумаги»



Операции с ценными бумагами с **ДИСКОНТНЫМ ДОХОДОМ** отражаются в бухгалтерском учете следующими проводками:

I. Операции **размещения (продажи):**

**на цену продажи**

**Дебет** счет покупателя

**Кредит** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»

**на сумму дисконта**

**Дебет** 6471 «Расходы будущих периодов – процентные расходы»

**Кредит** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»

на сумму в условной оценке: один бланк – один рубль

**Расход 9984X** «Бланки строгой отчетности»

если бланки строгой отчетности выдавались под отчет

**Расход 99847** – «Бланки строгой отчетности, отосланные и выданные под отчет»

**отнесение суммы дисконта на счета**

**процентных расходов в соответствующем**

**отчетном периоде**

**Дебет 908X** «Процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным банком»

**Кредит 6471** «Расходы будущих периодов – процентные расходы»

**II. Операции погашения (выкупа до срока погашения):  
на цену погашения**

**Дебет** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»  
**Кредит** счет получателя

**на сумму дисконта, относящуюся к оставшемуся сроку до погашения**

**Дебет** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»  
**Кредит** 6471 «Расходы будущих периодов – процентные расходы»

**на сумму дисконта, не выплачиваемую при выкупе до срока погашения**

**Дебет** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»  
**Кредит** 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»

**или**

**Дебет** 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»  
**Кредит** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»

**на номинальную стоимость**

**Приход** 9974X «Выкупленные собственные ценные бумаги»

### **III. Последующая продажа выкупленных до срока погашения ценных бумаг.**

**на цену продажи**

**Дебет** счет покупателя

**Кредит** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»

**на сумму дисконта, относящуюся к оставшемуся сроку до погашения**

**Дебет** 6471 «Расходы будущих периодов – процентные расходы»

**Кредит** 49X0 «Ценные бумаги, выпущенные банком»

**на номинальную стоимость**

**Расход** 9974X «Выкупленные собственные ценные бумаги»

# **6. Учет посреднических операций банка с ценными бумагами**

**Посреднические операции** – это такие операции, которые содействуют осуществлению банковской деятельности.

К посредническим операциям с ценными бумагами относятся: операции распространения ценных бумаг на первичном рынке по поручению эмитента; купля – продажа ценных бумаг за счет и по поручению клиента.

В бухгалтерском учете **операции распространения ценных бумаг** по поручению эмитента отражаются следующими проводками:

на основании заключенного договора эмитент **передает банку бланки ценных бумаг**, которые приходуются на внебалансовом счете 99620 «Ценные бумаги, полученные для распространения».

**Приход** 99620 «Ценные бумаги, полученные для распространения» по номинальной стоимости;

если ценные бумаги передаются **под отчет** ответственному лицу для последующей продажи, совершаются проводки по номинальной стоимости:

**Расход** 99620 «Ценные бумаги, полученные для распространения»

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

**Продажа** ценных бумаг может осуществляться как за наличный расчет, так и безналичным перечислением.

При продаже за наличный расчет осуществляется проводка:

**Дебет** 1010 «Касса»

**Кредит** 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Если ценные бумаги покупаются путем перечисления средств со счетов, то операция отражается в учете следующим образом:

**Дебет** счет покупателя (3014, 3114 и т.п.)

**Кредит** 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

**Выдача бланков** ценных бумаг в бухгалтерском учете отражается проводкой:

**Расход** 99661 «Ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет» - по номинальной стоимости.

Если ценные бумаги **под отчет не выдавались**, то совершается проводка:

**Расход** 99620 «Ценные бумаги, полученные для распространения» - по номинальной стоимости.



За оказанные посреднические услуги банк может получать **вознаграждение**, которое отражается в учете проводкой:

**Дебет**            3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

**Кредит** 8140 «Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами»

Денежные средства, полученные банком за продажу ценных бумаг, **перечисляются эмитенту.**

Эта операция отражается в учете следующей проводкой:

**Дебет**            3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

**Кредит**    счет эмитента

Дальнейшее обслуживание выпусков ценных бумаг, т.е. выкуп, погашение, выплата дохода осуществляется в соответствии с условиями договора, заключенного с эмитентом.

Операции по купле – продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиентов осуществляются **по договорам комиссии или поручения.**

Если ценные бумаги покупаются для клиента, первоначально им **перечисляются денежные средств**, т.е. совершается проводка:

**Дебет**    счет клиента

**Кредит**  3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»  
          1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

Затем банк производит **перечисление денежных средств для покупки ценных бумаг:**

**Дебет**    3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»  
          1811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

**Кредит**    счет продавца

Если дата заключения сделки и дата расчетов **не совпадают**, то банк отражает возникающие требования по поставке ценных бумаг по номинальной стоимости на внебалансовом счете:

**Приход** 99633 «Требования по получению приобретенных ценных бумаг»

**После поставки** бумаг осуществляется проводка:

**Расход** 99633 «Требования по получению приобретенных ценных бумаг».

Банк может **продавать** ценные бумаги, принадлежащие клиенту по его поручению.

В этом случае клиент **передает банку ценные бумаги** для продажи, что отражается в учете проводкой по номинальной стоимости:

**Приход** 99621 «Ценные бумаги, полученные для продажи».

**Денежные средства**, полученные банком от продажи ценных бумаг, зачисляются на счет 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» следующей проводкой:

**Дебет** счет покупателя  
**Кредит** 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

Если дата сделки и дата расчетов **не совпадают**, то совершаются проводки:

**Расход** 99621 «Ценные бумаги, полученные для продажи»

**Приход** 99623 «Обязательства по поставке проданных ценных бумаг».

**После передачи** ценных бумаг покупателю совершается проводка:

**Расход** 99623 «Обязательства по поставке проданных ценных бумаг»

и осуществляется **перечисление** денежных средств продавцу:

**Дебет** 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами»

**Кредит** счет продавца

Операции по получению банком комиссионного вознаграждения за оказанные посреднические услуги отражаются в бухгалтерском учете такими же проводками, как и при распространении ценных бумаг.