



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

**Департамент бухгалтерского учета
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 20.07.16 № 18-1-2-10/1391
на № 52-39-02/2437 от 06.07.2016

О разъяснении положений
нормативных актов Банка России

Заместителю Исполнительного
директора по экономике и
финансам
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

А.Е. Ледневу

Ул. Малая Дмитровка, д. 10,
г. Москва, 127006

Уважаемый Александр Евгеньевич!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России рассмотрел обращение НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ», направленное письмом № 52-39-02/2437 от 06.07.2016 и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 7.8 Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение Банка России № 494-П) снижение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе в результате обесценения, отражается бухгалтерской записью:

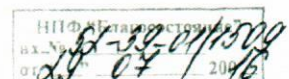
Дебет счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»

Кредит счета учета отрицательной переоценки ценных бумаг.

Согласно пункту 7.9 Положения Банка России № 494-П суммы отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, накопленные в составе прочего совокупного дохода, при наличии признаков их обесценения относятся на счет по учету расходов бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными

046448



долевыми ценными бумагами»

Кредит счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

При последующем увеличении справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, увеличение ее справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета учета положительной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

При отражении в бухгалтерском учете переоценки долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения бухгалтерские записи в корреспонденции со счетами №№ 50732 – 50737 не осуществляются.

В случае невозможности дальнейшего надежного определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, указанная ценная бумага подлежит переносу с балансовых счетов по учету ценной бумаги и накопленной переоценки на счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Признанные ранее суммы переоценки, учтенные на счете № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» или счете № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи», по данной ценной бумаге подлежат переносу на счета по учету доходов или расходов в случае наличия обесценения (пункт 7.10 Положения Банка России № 494-П).

В последующем данная ценная бумага подлежит тестированию на обесценение. В случае наличия признаков обесценения по ценной бумаге суммы отрицательной переоценки, учтенные на счете № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» относятся на счет по учету расходов.

В соответствии с пунктом 7.11 Положения Банка России № 494-П по ценным бумагам, отнесенным на счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», при наличии признаков их обесценения формируются резервы под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Порядок формирования резервов под обесценение при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

Формирование резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»

Кредит счета № 50736 «Резервы под обесценение долевого ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости».

Резерв по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, не подлежит восстановлению до даты прекращения признания ценной бумаги.

На дату прекращения признания восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 50736 «Резервы под обесценение долевого ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости»

Кредит счета № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами».

Согласно пункту 7.13 Положения Банка России № 494-П суммы отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, накопленные в составе прочего совокупного дохода, при наличии признаков их обесценения относятся на счет по учету расходов бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами»

Кредит счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг,

имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету отрицательной переоценки ценных бумаг

Кредит счета № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» или № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» при недостаточности или отсутствии остатка на счете по учету расходов.

При отражении в бухгалтерском учете переоценки долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при наличии признаков их обесценения бухгалтерские записи в корреспонденции со счетами №№ 50240 – 50248 не осуществляются.

Главный бухгалтер Банка России –
директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности

 А.В. Кружалов