

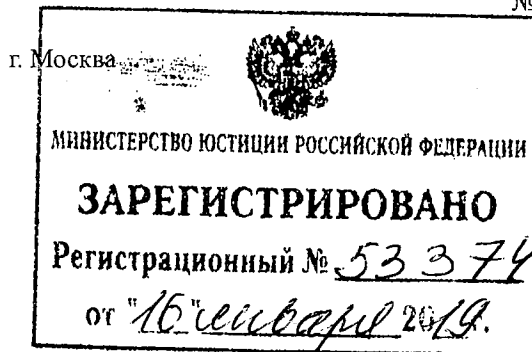


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

« 18 » декабря 2018 г.

№ 5018-У



**О внесении изменений в Положение Банка России
от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения
на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями
операций с ценными бумагами»**

1. В соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699;

2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524), частью 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440; 2018, № 1, ст. 65; № 31, ст. 4861; № 49, ст. 7516) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 декабря 2018 года № 38) внести в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49215, 18 июля 2018 года № 51630, следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 5.4 изложить в следующей редакции:

«5.4. Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381 (далее – Положение Банка России № 611-П), Положением Банка России № 590-П.».

1.2. В пункте 5.7:

подпункт 5.7.1 изложить в следующей редакции:

«5.7.1. При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация осуществляет перенос стоимости долговых ценных бумаг, суммы сформированных резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери бухгалтерскими записями:

на амортизированную стоимость долговых ценных бумаг:

Дебет счета № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или счета № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»;

на сумму отрицательной разницы между амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью долговых ценных бумаг на дату реклассификации:

Дебет счета № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму положительной разницы между амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью долговых ценных бумаг на дату реклассификации:

Дебет счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму резерва на возможные потери:

Дебет счета № 50427 «Резервы на возможные потери» или счета № 51525 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 10630 «Резервы на возможные потери»;

на сумму корректировок резервов на возможные потери:

Дебет счета № 10635 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 51528 «Корректировка резервов на возможные потери»

или

Дебет счета № 51529 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 10634 «Корректировка резервов на возможные потери».

ЭПС в результате реклассификации не корректируется.»;

в подпункте 5.7.2:

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток сумма резерва на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери списывается в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«При проведении реклассификации векселей из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация осуществляет перенос сумм сформированных резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери бухгалтерскими записями:

на сумму резерва на возможные потери:

Дебет счета № 51525 «Резервы на возможные потери»
Кредит счета № 51240 «Резервы на возможные потери»;
на сумму корректировок резервов на возможные потери:
Дебет счета № 51238 «Корректировка резервов на возможные потери»
Кредит счета № 51528 «Корректировка резервов на возможные потери»
или
Дебет счета № 51529 «Корректировка резервов на возможные потери»
Кредит счета № 51239 «Корректировка резервов на возможные
потери»»).

1.3. Подпункт 6.5.3 пункта 6.5 изложить в следующей редакции:

«6.5.3. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости), списываются в соответствии с подпунктом 8.5.6 пункта 8.5 настоящего Положения.».

1.4. Дополнить пунктом 6.5¹ следующего содержания:

«6.5¹. Формирование резервов на возможные потери по ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 590-П.

6.5¹.1. Формирование резерва на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 10630 «Резервы на возможные потери».

6.5¹.2. Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10630 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

6.5¹.3. Формирование резерва на возможные потери по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 50719 «Резервы на возможные потери».

Одновременно на сумму сформированного резерва на возможные потери по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 50738 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).

1.5. Абзац второй пункта 6.6 изложить в следующей редакции:

«По долевым ценным бумагам, по которым кредитная организация при первоначальном признании приняла не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.».

1.6. Пункт 6.8 изложить в следующей редакции:

«6.8. При проведении реклассификации долговых ценных бумаг и векселей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости кредитная организация осуществляет корректировку стоимости ценных бумаг и векселей на сумму переоценки, накопленной в составе прочего совокупного дохода, и перенос стоимости ценных бумаг, сумм сформированных резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери бухгалтерскими записями:

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счету № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счету № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на скорректированную стоимость ценных бумаг:

Дебет счета № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или счета № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»

Кредит счета № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

на сумму резерва на возможные потери:

Дебет счета № 10630 «Резервы на возможные потери»
Кредит счета № 50427 «Резервы на возможные потери» или счета № 51525 «Резервы на возможные потери»;
на сумму корректировок резервов на возможные потери:
Дебет счета № 10634 «Корректировка резервов на возможные потери»
Кредит счета № 50431 «Корректировка резервов на возможные потери»
или счета № 51529 «Корректировка резервов на возможные потери» или
Дебет счета № 50430 «Корректировка резервов на возможные потери»
или счета № 51528 «Корректировка резервов на возможные потери»
Кредит счета № 10635 «Корректировка резервов на возможные потери».
ЭПС в результате реклассификации не корректируется.».

1.7. Пункт 6.9 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«При проведении реклассификации векселей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация осуществляет перенос сумм сформированных резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери бухгалтерскими записями:

на сумму резервов на возможные потери:

Дебет счета № 10630 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 51240 «Резервы на возможные потери»;

на сумму корректировок резервов на возможные потери:

Дебет счета № 10634 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 51239 «Корректировка резервов на возможные потери»

или

Дебет счета № 51238 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 10635 «Корректировка резервов на возможные потери».

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в

категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток сумма резерва на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери списывается в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.».

1.8. Пункт 7.6 изложить в следующей редакции:

«7.6. По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей, а также акций и паев, отраженных на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды), резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.».

1.9. Дополнить пунктом 7.6¹ следующего содержания:

«7.6¹. Формирование резервов на возможные потери по векселям, а также акциям и паям, отраженным на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 590-П.

Формирование резерва на возможные потери по векселям, а также акциям и паям, отраженным на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы»)

Кредит счета № 51240 «Резервы на возможные потери» или счета № 60105 «Резервы на возможные потери».

Одновременно на сумму сформированного резерва на возможные потери по векселям, а также акциям и паям, отраженным на балансовом счете

по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 51238 «Корректировка резервов на возможные потери» или счета № 60107 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы»).».

1.10. Пункты 7.8 и 7.9 изложить в следующей редакции:

«7.8. При проведении реклассификации долговых ценных бумаг и векселей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости кредитная организация осуществляет перенос стоимости долговых ценных бумаг или векселей бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или счета № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»

Кредит счета № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или счета № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или счета № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или счету № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или счету № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» или счета № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости».

ЭПС определяется на основе справедливой стоимости ценных бумаг на дату реклассификации.

При проведении реклассификации векселей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости кредитная организация осуществляет перенос сумм сформированных резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери бухгалтерскими записями:

на сумму резервов на возможные потери:

Дебет счета № 51240 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 51525 «Резервы на возможные потери»;

на сумму корректировок резервов на возможные потери:

Дебет счета № 51528 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 51238 «Корректировка резервов на возможные потери».

Бухгалтерский учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в соответствии с пунктом 11.8 настоящего Положения.

7.9. При проведении реклассификации ценных бумаг и векселей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация осуществляет перенос стоимости ценных бумаг или векселей бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или счета № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или к счету № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или к счету № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или к счету № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или к счету № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

ЭПС определяется на основе справедливой стоимости ценных бумаг на дату реклассификации.

При проведении реклассификации векселей из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация осуществляет перенос сумм сформированных резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери бухгалтерскими записями:

на сумму резервов на возможные потери:

Дебет счета № 51240 «Резервы на возможные потери»

Кредит счета № 10630 «Резервы на возможные потери»;

на сумму корректировок резервов на возможные потери:

Дебет счета № 10635 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 51238 «Корректировка резервов на возможные потери».

Бухгалтерский учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в соответствии с пунктом 11.9 настоящего Положения.».

1.11. Пункты 11.9 и 11.10 изложить в следующей редакции:

«11.9. Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся на дату оценки кредитно-обесцененными, осуществляется в соответствии с пунктами 11.2 и 11.3 настоящего Положения.

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, осуществляется в соответствии с пунктом 11.4 настоящего Положения.

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по

долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 10634 «Корректировка резервов на возможные потери».

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10635 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам раздела 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

11.10. При реклассификации отдельного финансового актива или нескольких финансовых активов, расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении которых осуществлялся на групповой основе, списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в сумме, определенной кредитной организацией на основании профессионального суждения.».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина