



Бухгалтерский учет

Как в бухгалтерском учете отражается движение денежных средств и ценных бумаг по обеим частям договора репо? Какими бухгалтерскими записями отражаются расходы и доходы от операций с ценными бумагами по договору репо у всех участников сделки? Какое ограничение прав покупателя может быть предусмотрено договором репо и должно быть зафиксировано по его лицевому счету или счету депо?

Договоры репо: исполнение, неисполнение, урегулирование требований и обязательств

С 1 января 2015 г. для целей бухгалтерского учета договоров репо применяются Методические рекомендации «О бухгалтерском учете договоров репо» (далее — Методические рекомендации), предусмотренные Письмом Банка России от 22.12.2014 № 215-Т.

Из определения, содержащегося в Федеральном законе от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон № 39-ФЗ), следует, что:

1) договор репо — это двухсторонний договор между покупателем (далее — первоначальный покупатель) и продавцом (далее — первоначальный продавец) ценных бумаг;

2) договор репо состоит из двух частей:
— по первой части первоначальный продавец обязуется передать в собственность первоначальному покупателю ценные бумаги, а первоначальный покупатель обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму;

— по второй части первоначальный покупатель обязуется передать ценные бумаги в собственность первоначального продавца, а первоначальный продавец обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму;

3) ценные бумаги, участвующие в сделке репо, переходят в собственность контрагента как по первой, так и по второй части сделки;



С.П. БЕЛЯЕВА,
АО ЮниКредит
Банк, департамент
внутреннего аудита,
главный эксперт¹

¹ Статья выражает исключительно мнение автора и не отражает позицию банка.

Бухгалтерский учет

4) договор репо — это срочный договор, и стороны должны согласовать срок уплаты цены и исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по первой и второй частям договора. Срок исполнения обязательств по второй части договора может быть определен моментом востребования.

Рассмотрим порядок бухгалтерского учета договоров репо в соответствии с новыми правилами.

Бухгалтерский учет договора репо у первоначального продавца

Исполнение первой части договора репо

По первой части договора репо первоначальный продавец передает в собственность первоначальному покупателю ценные бумаги и получает за них определенную денежную сумму.

Передача ценных бумаг первоначальному покупателю:

- Дт балансовый счет по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания: 50118, 50218, 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», 50618, 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»
- Кт балансовый счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого осуществляется передача ценных бумаг: 50104-50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50205-50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 50305-50313 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», 50605-50608 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50705-50708 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Получение денежных средств от первоначального покупателя:

- Дт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах»
- Кт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства».



Договоры репо: исполнение, неисполнение, урегулирование требований и обязательств

Исполнение второй части договора репо

По второй части договора первоначальный продавец переводит первоначальному покупателю денежные средства и получает в собственность ценные бумаги, переданные по первой части сделки. В зависимости от условий договора по завершении второй части сделки первоначальный продавец признает в учете доходы или расходы.

Перевод денежных средств первоначальному покупателю

Если у первоначального продавца возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо, то есть обязательство по возврату денежных средств по договору репо составляет сумму привлеченных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, и начисленных процентов, делаются бухгалтерские записи:

- Дт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства» — на сумму привлеченных денежных средств,
- Дт балансовый счет по учету начисленных процентов: 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» — на сумму начисленных процентов)
- Кт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах» — на сумму обязательства по возврату денежных средств.

Если у первоначального продавца возникают доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо, то есть обязательство по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы привлеченных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, делаются бухгалтерские записи:

- Дт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства» — на сумму привлеченных денежных средств

Бухгалтерский учет

- Кт балансовый счет по учету начисленных процентов: 47427 «Требования по получению процентов» — на сумму начисленных процентов,
- Кт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405–408 «Средства на счетах» — на сумму обязательства по возврату денежных средств

Получение ценных бумаг

- Дт балансовый счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг: 50104–50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50205–50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 50305–50313 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», 50605–50608 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50705–50708 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»
- Кт балансовый счет по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания: 50118, 50218, 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», 50618, 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания».

Учет доходов и расходов по договору репо

Доходы и расходы по договору репо представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по первой и второй частям договора репо.

Возникающие по договору репо расходы первоначального продавца признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств, что отражается бухгалтерской записью:

- Дт балансовый счет по учету начисленных расходов (символ ОФР операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) 70606 «Расходы»

Договоры репо: исполнение, неисполнение, урегулирование требований и обязательств

- Кт балансовый счет по учету начисленных процентов:
47426 «Обязательства по уплате процентов»,
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам
и привлеченным средствам физических лиц».

Возникающие по договору репо доходы первоначального продавца признаются процентными доходами, полученными за предоставление ценных бумаг:

- Дт балансовый счет по учету требований по получению процентов
47427 «Требования по получению процентов»
- Кт балансовый счет по учету начисленных доходов (символ ОФР
операционных доходов от операций с приобретенными ценными
бумагами) 70601 «Доходы».

Учет компенсационных взносов

Согласно п. 14 ст. 51.3 «Договор репо» Закона № 39-ФЗ договором репо может быть предусмотрена обязанность участников сделки уплачивать другой стороне денежные суммы и (или) передавать ценные бумаги, если изменилась цена ценных бумаг или в иных случаях, предусмотренных договором репо.

В соответствии с Методическими рекомендациями уплата денежных средств или передача ценных бумаг в случае изменения цены ценных бумаг или в иных случаях, предусмотренных договором репо, приводящая к уменьшению (увеличению) обязательства по передаче ценных бумаг или денежных средств по второй части договора репо, рассматривается как компенсационные взносы. Прежде чем отразить компенсационные взносы в учете, необходимо убедиться, что договор репо содержит следующие условия, предусмотренные Законом № 39-ФЗ:

- 1) основания возникновения обязанности участников сделки уплачивать денежные суммы и (или) передавать ценные бумаги другой стороне сделки;
- 2) порядок определения суммы денежных средств, подлежащих уплате, и количества ценных бумаг, подлежащих передаче;
- 3) порядок и срок уплаты денежных средств и передачи ценных бумаг.

Перевод денежных средств отражается бухгалтерской записью:

- Дт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств:
427-440 «Прочие привлеченные средства»
- Кт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами

Договором репо может быть предусмотрена обязанность участников сделки уплачивать другой стороне денежные суммы и (или) передавать ценные бумаги в случае изменения цены ценных бумаг.

Бухгалтерский учет

и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах» — в размере компенсационного взноса.

Получение ценных бумаг отражается в учете:

- Дт балансовый счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг: 50104-50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50205-50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 50305-50313 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», 50605-50608 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50705-50708 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»
- Кт балансовый счет по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания: 50118, 50218, 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», 50618, 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» — в размере компенсационного взноса.

Получение денежных средств отражается бухгалтерской записью:

- Дт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах»
- Кт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства» — в размере компенсационного взноса.

Передача ценных бумаг отражается:

- Дт балансовый счет по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания: 50118, 50218, 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания»,

Договоры репо: исполнение, неисполнение, урегулирование требований и обязательств

50618, 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»

- Кт балансовый счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг: 50104-50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50205-50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 50305-50313 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», 50605-50608 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50705-50708 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» — в размере компенсационного взноса.

Учет выплат эмитента

По ценным бумагам, переданным по сделке репо, от эмитента и (или) лица, выдавшего ценные бумаги, могут поступать выплаты в виде дивидендов или процентного (купонного) дохода. В соответствии с п. 13 ст. 51.3 «Договор репо» Закона № 39-ФЗ такие выплаты являются доходом продавца, если список лиц, имеющих право на получение выплат по ценным бумагам, переданным по первой части договора репо, определяется в период между датами исполнения первой и второй частей репо.

В зависимости от согласованных с контрагентом условий исполнения им обязательств по выплатам эмитента по бумагам, причитающимся первоначальному продавцу, отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

— получение выплат по долговым ценным бумагам (в т.ч. в виде частичного погашения номинала) денежными средствами:

- Дт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств:
30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах»
- Кт балансовый счет по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания: 50118, 50218, 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания»;

Бухгалтерский учет

— получение выплат по долевым ценным бумагам денежными средствами:

— Дт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах»

— Кт балансовый счет по учету расчетов по начисленным доходам по акциям, долям, паям 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»;

— направление денежных средств (выплат эмитента по ценным бумагам) на уменьшение обязательства по возврату денежных средств:

— Дт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства»

— Кт балансовый счет по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания: 50118, 50218, 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», 50618, 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания»;

— предоставление денежных средств (выплат эмитента по ценным бумагам) контрагенту на условиях срочности, возвратности и платности:

— Дт балансовый счет по учету прочих размещенных средств: 460-473 «Прочие размещенные средства»

— Кт балансовый счет по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания: 50118, 50218, 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», 50618, 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания».

Неисполнение второй части договора репо в установленный срок

В случае неисполнения обязательств по уплате денежных средств первоначальным продавцом или обязательств по возврату ценных бумаг первоначальным покупателем договор репо считается неисполненным. Если вторая часть договора репо не исполнена в установленный срок, в конце операционного дня осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Договоры репо: исполнение, неисполнение, урегулирование требований и обязательств

— если у первоначального продавца возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо:

- Дт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства»
- Кт балансовый счет по учету просроченной межбанковской задолженности либо неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов: 317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам», 47601-47605 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» — на сумму договора репо;
- Дт балансовый счет по учету обязательств по уплате процентов: 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»
- Кт балансовый счет по учету неисполненных обязательств по процентам: 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам», 47606-47609 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» (по процентам по прочим привлеченным средствам) — на сумму обязательств по уплате процентов;

— если у первоначального продавца возникают доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо:

- Дт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства»
- Кт балансовый счет по учету требований по получению процентов 47427 «Требования по получению процентов» — на сумму начисленных процентов

и одновременно осуществляется бухгалтерская запись:

- Дт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства»
- Кт балансовый счет по учету просроченной межбанковской задолженности либо неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов: 317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам», 47601-47605 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов».

Бухгалтерский учет

Урегулирование взаимных требований и обязательств

Если стороны достигли договоренности об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете первоначального продавца как реализация ценных бумаг (согласно Приложению 10 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).

При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Если стороны достигли договоренности об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете первоначального продавца как реализация ценных бумаг.

- Дт балансовый счет по учету просроченный межбанковской задолженности и просроченных процентов либо неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов: 317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам», 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам», 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов»
- Кт балансовый счет по учету выбытия (реализации) ценных бумаг 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;
- Дт балансовый счет по учету выбытия (реализации) ценных бумаг 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
- Кт балансовый счет по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания: 50118, 50218, 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», 50618, 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания».

Разница между стоимостью ценных бумаг, не переданных первоначальным покупателем, и суммой денежных средств, не переданных первоначальным продавцом, по второй части договора репо отражается в учете следующими проводками:

- в части остаточных обязательств:
 - Дт балансовый счет по учету выбытия (реализации) ценных бумаг 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
 - Кт балансовый счет по учету расчетов: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

Договоры репо: исполнение, неисполнение, урегулирование требований и обязательств

47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям»;

— в части остаточных требований:

— Дт балансовый счет по учету расчетов: 30602 «Расчеты кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»,

47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»,

47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям»

— Кт балансовый счет по учету выбытия (реализации) ценных бумаг 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

При наличии остатка по счету 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» этим же днем он относится на счета по учету доходов или расходов. В отчете о финансовых результатах указанные доходы (расходы) отражаются по символам операционных доходов (расходов) от операций с приобретенными ценными бумагами.

Бухгалтерский учет договора репо у первоначального покупателя

Согласно п. 17 ст. 51.3 «Договор репо» Закона № 39-ФЗ договором репо может быть предусмотрено обязательство первоначального покупателя не совершать сделок с ценными бумагами, переданными по данному договору. В этом случае указанное ограничение прав покупателя должно быть зафиксировано по его лицевому счету или счету депо.

Если договор репо не содержит указанного обязательства, покупатель может совершать сделки по реализации ценных бумаг, полученных по первой части договора репо, или передавать их в качестве первоначального продавца в рамках другого договора репо.

Приведен порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, полученными по договору репо. Договор репо 1 — это договор репо между первоначальным продавцом и первоначальным покупателем ценных бумаг. Договор репо 2 — договор репо, в соответствии с которым первоначальный покупатель совершает операции с ценными бумагами, полученными по договору репо 1.

Исполнение первой части договора репо 1

По первой части договора первоначальный покупатель получает в собственность от первоначального продавца ценные бумаги и уплачивает за них определенную денежную сумму.

Получение ценных бумаг от первоначального продавца по договору репо 1:

Договором репо может быть предусмотрено обязательство первоначального покупателя не совершать сделок с ценными бумагами, переданными по данному договору.

Бухгалтерский учет

- Дт счет внебалансового учета, применяемый для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи, 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
- Кт счет внебалансового учета ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершенным на возвратной основе».

Перевод денежных средств первоначальному продавцу по договору репо 1:

- Дт балансовый счет по учету прочих размещенных средств: 460-473 «Прочие размещенные средства»
- Кт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах».

Исполнение второй части договора репо 1

По второй части договора первоначальный покупатель передает в собственность первоначального продавца ценные бумаги, принятые им по первой части сделки, и получает определенную денежную сумму. В зависимости от условий договора по завершении второй части сделки первоначальный покупатель признает в учете доходы или расходы.

Обратная поставка ценных бумаг отражается в учете бухгалтерской записью:

- Дт счет внебалансового учета ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»
- Кт счет внебалансового учета, применяемый для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи, 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Если у первоначального покупателя возникают доходы от предоставления денежных средств по договору репо, делаются бухгалтерские записи:

Договоры репо: исполнение, неисполнение, урегулирование требований и обязательств

- Дт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405–408 «Средства на счетах» — на сумму требования по возврату денежных средств
- Кт балансовый счет по учету требований по получению процентов 47427 «Требования по получению процентов» — на сумму начисленных процентов,
- Кт балансовый счет по учету прочих размещенных средств 460–473 «Прочие размещенные средства» — на сумму предоставленных денежных средств.

Если у первоначального покупателя возникают расходы по привлечению ценных бумаг по договору репо, делаются бухгалтерские записи:

- Дт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405–408 «Средства на счетах» — на сумму требования по возврату денежных средств),
- Дт балансовый счет по учету начисленных процентов: 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» — на сумму начисленных процентов
- Кт балансовый счет по учету прочих размещенных средств: 460–473 «Прочие размещенные средства» — на сумму предоставленных денежных средств.

Учет доходов и расходов по договору репо 1

Доходы и расходы по договору репо представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям догово-

Бухгалтерский учет

ра репо. Возникающие по договору репо расходы первоначального покупателя признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение ценных бумаг, что отражается в учете бухгалтерской записью:

- Дт балансовый счет по учету расходов (символ ОФР операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) 70606 «Расходы»
- Кт балансовый счет по учету начисленных процентов:
47426 «Обязательства по уплате процентов»,
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

Возникающие по договору репо доходы первоначального покупателя признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств:

- Дт балансовый счет по учету требований по получению процентов 47427 «Требования по получению процентов»
- Кт балансовый счет по учету доходов (символ ОФР операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами) 70601 «Доходы».

Реализация ценных бумаг (части ценных бумаг), полученных по договору репо 1

Если договором репо не предусмотрено обратное, полученные по первой части сделки ценные бумаги первоначальный покупатель может реализовать или передать по другой сделке репо. Вместе с тем важно помнить, что по второй части репо первоначальный покупатель должен вернуть те же ценные бумаги и в том же количестве, что получены им по первой части сделки. Соответственно к моменту исполнения второй части договора репо первоначальному покупателю необходимо приобрести или получить по другому договору репо ценные бумаги, необходимые для исполнения обязательств по первому договору. Делается бухгалтерская запись:

- Дт счет внебалансового учета ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе (на стоимость реализованных ценных бумаг) 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершенным на возвратной основе»
- Кт счет внебалансового учета, применяемый для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Одновременно денежные средства, полученные от реализации ценных бумаг, отражаются в учете проводкой:

Договоры репо: исполнение, неисполнение, урегулирование требований и обязательств

- Дт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах», 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»
- Кт балансовый счет по учету выбытия (реализации) ценных бумаг 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Обязательство по обратной поставке ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской проводкой:

- Дт балансовый счет по учету выбытия (реализации) ценных бумаг 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
- Кт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства», лицевой счет «Обязательство по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1».

Исполнение первой части договора репо 2

Бухгалтерский учет договора репо 2 осуществляется в следующем порядке:

- передача ценных бумаг (части ценных бумаг) по договору репо 2:
- Дт счет внебалансового учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» — на сумму требования по обратной поставке ценных бумаг
- Кт счет внебалансового учета, применяемый для корреспонденции с активными счетами при двойной записи, 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;
- получение денежных средств:
- Дт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»,

Бухгалтерский учет

47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах»

- Кт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства», лицевой счет «Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2».

Исполнение второй части договора репо 2

Перевод денежных средств первоначальному покупателю по договору репо 2

Если у первоначального продавца по договору репо 2 возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо 2, делаются бухгалтерские записи:

- Дт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства» (лицевой счет «Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2») — на сумму привлеченных денежных средств по договору репо 2,
- Дт балансовый счет по учету начисленных процентов: 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» — на сумму начисленных процентов по договору репо 2
- Кт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах».

Если у первоначального продавца по договору репо 2 возникают доходы от предоставления ценных бумаг по договору репо 2, делаются бухгалтерские записи:

- Дт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства» (лицевой счет «Обязательство по возврату денежных средств по договору

Договоры репо: исполнение, неисполнение, урегулирование требований и обязательств

репо 2») — на сумму привлеченных денежных средств по договору репо 2

- Кт балансовый счет по учету требований по получению процентов 47427 «Требования по получению процентов» — на сумму начисленных процентов по договору репо 2,
- Кт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах» — на сумму обязательства по возврату денежных средств по договору репо 2.

Получение ценных бумаг

- Дт счет внебалансового учета, применяемый для корреспонденции с активными счетами при двойной записи, 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
- Кт счет внебалансового учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Учет компенсационных взносов

Получение денежных средств:

- Дт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах» — в размере компенсационного взноса
- Кт балансовый счет по учету прочих размещенных средств: 460-473 «Прочие размещенные средства».

Бухгалтерский учет

Передача ценных бумаг:

- Дт счет внебалансового учета ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»
- Кт счет внебалансового учета, применяемый для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи, 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» — в размере компенсационного взноса.

Перевод денежных средств:

- Дт балансовый счет по учету прочих размещенных средств: 460-473 «Прочие размещенные средства»
- Кт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405-408 «Средства на счетах» — в размере компенсационного взноса.

Получение ценных бумаг:

- Дт счет внебалансового учета, применяемый для корреспонденции с активными счетами при двойной записи, 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
- Кт счет внебалансового учета ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» — в размере компенсационного взноса.

Учет выплат эмитента

Выплаты эмитента по ценным бумагам, причитающиеся первоначальному продавцу, определяются исходя из условий договора и отражаются в бухгалтерском учете следующей записью:

- Дт балансовый счет по учету требований по прочим операциям 47423 «Требования по прочим операциям» (лицевой счет «Требования по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)
- Кт балансовый счет по учету обязательств по прочим операциям 47422 «Обязательства по прочим операциям» (лицевой счет

Договоры репо: исполнение, неисполнение, урегулирование требований и обязательств

«Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»).

В зависимости от согласованных с контрагентом условий исполнение обязательств по выплатам эмитента отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

— при переводе денежными средствами:

— Дт балансовый счет по учету обязательств по прочим операциям 47422 «Обязательства по прочим операциям» (лицевой счет «Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

— Кт балансовый счет по учету расчетов или балансовый счет по учету денежных средств: 30602 «Расчеты кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 405–408 «Средства на счетах»;

— при направлении на уменьшение требования по возврату денежных средств:

— Дт балансовый счет по учету обязательств по прочим операциям 47422 «Обязательства по прочим операциям» (лицевой счет «Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

— Кт балансовый счет по учету прочих размещенных средств: 460–473 «Прочие размещенные средства»;

— при последующем возврате на условиях срочности, возвратности и платности:

— Дт балансовый счет по учету обязательств по прочим операциям 47422 «Обязательства по прочим операциям» (лицевой счет «Обязательства по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»)

— Кт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427–440 «Прочие привлеченные средства».

Неисполнение второй части договора репо

При неисполнении второй части договора репо в установленный срок в конце операционного дня осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Если у первоначального покупателя возникают доходы от предоставления денежных средств по договору репо, требования по воз-

Бухгалтерский учет

врату денежных средств переносятся на счета по учету просроченной межбанковской задолженности или просроченной задолженности по прочим размещенным средствам:

- Дт балансовый счет по учету просроченной межбанковской задолженности или просроченной задолженности по прочим размещенным средствам: 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»
- Кт балансовый счет по учету прочих размещенных средств: 460-473 «Прочие размещенные средства».

Одновременно начисленные проценты переносятся на счета по учету просроченных процентов:

- Дт балансовый счет по учету просроченных процентов: 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»
- Кт балансовый счет по учету требований по получению процентов 47427 «Требования по получению процентов».

Если у первоначального покупателя возникают расходы по привлечению ценных бумаг по договору репо:

- Дт балансовый счет по учету начисленных процентов: 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»
- Кт балансовый счет по учету прочих размещенных средств: 460-473 «Прочие размещенные средства».

Одновременно делается бухгалтерская запись:

- Дт балансовый счет по учету просроченной межбанковской задолженности или просроченной задолженности по прочим размещенным средствам: 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»
- Кт балансовый счет по учету прочих размещенных средств: 460-473 «Прочие размещенные средства».

Если контрагентами достигнута договоренность об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо

Договоры репо: исполнение, неисполнение, урегулирование требований и обязательств

за счет ценных бумаг, полученных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете как приобретение ценных бумаг:

- Дт балансовый счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории: 50104-50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50205-50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 50305-50313 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», 50605-50608 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50705-50708 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» — на сумму требования по возврату денежных средств
- Кт балансовый счет по учету просроченной межбанковской задолженности или просроченной задолженности по прочим размещенным средствам: 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» — на сумму просроченной задолженности по предоставленным денежным средствам
- Кт балансовый счет по учету просроченных процентов: 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» — на сумму начисленных процентов.

Одновременно во внебалансовом учете списываются обязательства по обратной поставке ценных бумаг:

- Дт счет внебалансового учета ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»
- Кт счет внебалансового учета, применяемый для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи, 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Остаточные требования или обязательства по прекращению сделки репо (разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг

Бухгалтерский учет

и суммой денежных средств) отражаются следующими бухгалтерскими записями:

— в части требований:

— Дт балансовый счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории: 50104-50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50205-50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 50305-50313 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», 50605-50608 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50705-50708 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

— Кт балансовый счет по учету расчетов: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям»;

— в части обязательств:

— Дт балансовый счет по учету расчетов: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям»

— Кт балансовый счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории: 50104-50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50205-50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 50305-50313 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», 50605-50608 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 50705-50708 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если ценные бумаги, полученные по первой части договора репо были реализованы, делаются следующие бухгалтерские записи:

— Дт балансовый счет по учету выбытия (реализации) ценных бумаг 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

— Кт балансовый счет по учету просроченной межбанковской задолженности или просроченной задолженности по прочим

Договоры репо: исполнение, неисполнение, урегулирование требований и обязательств

размещенным средствам: 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» — на сумму списываемой просроченной задолженности по предоставленным денежным средствам и просроченной задолженности по процентам

- Кт балансовый счет по учету просроченных процентов: 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» — на сумму начисленных процентов по договору репо, причитающихся к получению первоначальным покупателем за предоставление денежных средств;
- Дт балансовый счет по учету прочих привлеченных средств: 427-440 «Прочие привлеченные средства» (лицевой счет «Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1»)
- Кт балансовый счет по учету выбытия (реализации) ценных бумаг 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму списываемого обязательства по обратной поставке ценных бумаг.

Остаточные требования или обязательства по прекращению сделки репо (разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью ценных бумаг и суммой денежных средств) отражаются следующими бухгалтерскими записями:

- в части требований:
 - Дт балансовый счет по учету расчетов: 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям»
 - Кт балансовый счет по учету выбытия (реализации) ценных бумаг 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»;
- в части обязательств:
 - Дт балансовый счет по учету выбытия (реализации) ценных бумаг 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Бухгалтерский учет

Кт балансовый счет по учету расчетов 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»,
47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»,
47422 «Обязательства по прочим операциям»,
47423 «Требования по прочим операциям».

Этим же днем сумма остатка по счету 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» переносится на счета по учету доходов или расходов (в ОФР символ операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

В заключение акцентируем внимание на том, что порядок бухгалтерского учета договоров репо, описанный в Методических рекомендациях, применим, если договор репо составлен в соответствии с требованиями Закона № 39-ФЗ. Помимо самого договора репо, в законе определены его существенные условия, а именно:

1) условие о ценных бумагах. Условие о ценных бумагах считается согласованным, если стороны согласовали наименование лица, выпустившего (выдавшего) ценные бумаги, их вид и количество, а также категорию (тип) акций. Ценными бумагами по договору репо могут быть эмиссионные ценные бумаги российского эмитента, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет российская управляющая компания, акции или облигации иностранного эмитента и ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг российского и (или) иностранного эмитента;

2) условие о цене ценных бумаг. Условие о цене ценных бумаг считается согласованным, если стороны согласовали цену ценных бумаг, передаваемых по первой и второй частям договора репо, или порядок ее определения;

3) условие о сроке. Условие о сроке считается согласованным, если стороны согласовали срок уплаты цены по первой и второй частям договора репо, а также срок исполнения обязательств сторон по передаче ценных бумаг. **Р**