Бухгалтерский учет операций РЕПО у первоначального покупателя

Бухгалтерский учет у первоначального покупателя (кредитной организации), осуществляющего передачу денежных средств и получение ценных бумаг по первой части сделки РЕПО. //

А.В. Боронихин. "Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке", № 10/2008

// А.В. Боронихин, главный редактор

Бухгалтерский учет операций РЕПО осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России (Письмо Банка России от 07.09.2007 № 141Т) в отношении сделок по покупке ценных бумаг с обязательством последующей продажи. Рассмотрим бухгалтерский учет у первоначального покупателя (кредитной организации), осуществляющего передачу денежных средств и получение ценных бумаг по первой части сделки РЕПО.

Рассмотрим бухгалтерский учет операций РЕПО у первоначального покупателя, в качестве которого выступает кредитная организация, осуществляющая бухгалтерский учет передачи денежных средств и получения ценных бумаг по первой части сделки РЕПО. В статье не затрагиваются вопросы, связанные с реализацией ценных бумаг, полученных по первой части сделки РЕПО, в течение срока сделки и вопросы передачи ценных бумаг в последующее РЕПО.

Перечисление денежных средств и получение ценных бумаг по первой части сделки

В соответствии с условиями сделки устанавливается порядок получения бумаг (регистрации своих прав на них в депозитарии) и перечисления денежных средств по первой части сделки РЕПО.

Факт получения бумаг отражается в балансе кредитной организации проводкой по внебалансовому счету 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Дт 99998

Кт 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Аналитический учет должен обеспечивать контроль за движением бумаг, передаваемых в последующее РЕПО, и правильность переоценки бумаг, учитываемых на счете 91314. В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302П переоценка должна производиться не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца). С учетом организации бухгалтерской работы и особенностей программного обеспечения кредитной организации наиболее целесообразным представляется открытие лицевых счетов по внебалансовому счету второго порядка 91314 для ценных бумаг, полученных по первой части сделки РЕПО, как в разрезе каждой сделки, так и в разрезе серий и номеров.

Перевод денежных средств по первой части сделки РЕПО осуществляется на корреспондентские счета первоначального продавца, счета бирж.

Требования по возврату денежных средств отражаются в зависимости от юридической формы контрагента на счетах прочих размещенных средств 464473; и для контрагентов кредитных организаций на счетах 322, 323 в соответствии с признаком резидентности. Делается проводка:

Дт 322, 323, 464473 Кт корреспондентские счета кредитной организации, 47404.

Поскольку в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России от 26.03.2004 № 254П прочие размещенные средства приравниваются к ссудам, по этим активам кредитной организации создается резерв на возможные потери по ссудам (далее РВПС):

Дт 70606, символ 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» Кт счетов резервов по прочим размещенным средствам в зависимости от юридической формы контрагента 32211, 32311, 46408, 46508, 46608, 46708, 46808, 46908, 47008, 47108, 47208, 47308.

Регулирование резерва в связи с уменьшением требований или пересмотром группы кредитного риска происходит в корреспонденции счетов резервов со счетом доходов 70601 по символу 16305 «Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери».

Процедуры создания и корректирования резерва по прочим размещенным средствам должны осуществляться с учетом всех требований положений Банка России от 26.03.2004 № 254П и от 26.03.2007 № 302П. Установление и пересмотр группы кредитного риска производятся на основании мотивированного суждения о финансовом положении первоначального продавца и истории исполнения им обязательств по расчетам по ссудной задолженности.

Отражение в учете требований и обязательств, возникающих в течение срока сделки РЕПО

В течение срока действия сделки РЕПО у первоначального покупателя возникает требование по процентам, начисленным на сумму прочих размещенных средств, по получению доходов по ценным бумагам от эмитента, по компенсационным выплатам в случае снижения котировок полученных по первой части сделки РЕПО бумаг. Одновременно с требованиями по получению процентного дохода по ценным бумагам от эмитента возникают обязательства по выплате этого дохода первоначальному продавцу. Кроме того, в случае повышения котировок на ценные бумаги, полученные по первой части сделки РЕПО, могут возникнуть обязательства по перечислению компенсационных выплат.

Переоценка бумаг, полученных по первой части сделки РЕПО и имеющих справедливую стоимость, производится не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца) с отражением результатов в корреспонденции со счетом 99998.

Положительная переоценка отражается проводкой:

Дт 99998 Кт 91314.

Отрицательная переоценка отражается проводкой:

Дт 91314 Кт 99998.

Начисление процентов на сумму прочих размещенных средств происходит аналогично прочим процентным доходам на ссуды. Отражение на балансе осуществляется в сроки в соответствии с установленными в кредитной организации правилами. Решение об отражении на балансе или за балансом неперечисленных процентных доходов по активам, отнесенным к 3й группе кредитного риска, принимается в соответствии с учетной политикой банка.

Отражение процентных доходов, признанных определенными к получению, осуществляется проводкой:

Дт 47427 «Требования по получению процентов»
Кт 70601 по символам доходов по прочим размещенным средствам.

Отражение процентных доходов, признанных неопределенными к получению, осуществляется проводкой:

Дт 91604 «Неполученные проценты по прочим привлеченным средствам» Кт 99999.

Кроме того, в течение срока операции РЕПО могут производиться очередные выплаты доходов по полученным ценным бумагам, в связи с чем у первоначального покупателя возникают требования к эмитентам по выплате этих доходов и обязательства по перечислению полученных доходов (полностью или в незначительной части) первоначальному продавцу. Обязательства по перечислению доходов по ценным бумагам возникают, поскольку сделка совершена без перехода признания, в размерах, определенных договором.

Делается проводка:

Дт 47423 «Счет требований по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»

Кт 47422 «Счет обязательств по выплатам по ценным бумагам, полученным без первоначального признания».

В случае, если размер доходов по ценным бумагам превышает обязательства по их возмещению первоначальному продавцу, сумма превышения отражается по кредиту счета доходов 70601.

Сумма полученных доходов по ценным бумагам может быть как выплачена непосредственно первоначальному покупателю, так и направлена на погашение его обязательств по прочим размещенным средствам.

К операциям, производимым согласно условиям конкретной сделки и отражаемым в балансе первоначального продавца в течение срока нахождения бумаг в РЕПО, относятся расчеты по компенсационным выплатам. Необходимость в перечислении компенсационных выплат возникает в связи с изменением рыночной стоимости переданных бумаг, превышающим размеры для такого изменения, определенные в договоре РЕПО. Компенсационные выплаты могут быть произведены как в пользу первоначального покупателя, так и в пользу первоначального продавца, в денежной или в бумажной форме.

В соответствии с п. 2.3 и 2.4 Письма Банка России от 07.09.2007 № 141Т в случае обесценения ценных бумаг для выплаты первоначальному покупателю предусмотрена денежная компенсация. В случае роста рыночной стоимости бумаг первоначальному продавцу возвращается часть ценных бумаг. Однако, если условиями договоров предусмотрены другие варианты компенсаций, например, дополнительное перечисление денежных средств от первоначального покупателя в случае роста рыночной стоимости переданных ему в РЕПО ценных бумаг или дополнительная передача ценных бумаг в РЕПО в случае обесценения уже переданных в РЕПО бумаг, кредитная организация может предусмотреть в схеме бухгалтерского учета и эти варианты.

Исполнение обязательств по второй части сделки РЕПО

Погашение денежных обязательств и возврат ценных бумаг производятся проводками, обратными осуществленным по первой части сделки РЕПО.

Операция по возврату ценных бумаг отражается по внебалансовым счетам:

Дт 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» Кт 99998.

В случае, если за время срока сделки РЕПО бумаги были реализованы или переданы по следующей сделке РЕПО, проводка не осуществляется.

Выплаты в погашение задолженности по прочим размещенным средствам отражаются в балансе следующими проводками:

погашение прочих обязательств:

Дт корреспондентских, клиентских счетов и счетов биржи Кт 322, 323, 464473;

уплата процентов за пользование прочими привлеченными средствами может осуществляться двумя различными способами (по аналогии с оплатой процентных доходов):

Дт счетов клиента контрагента, корреспондентских счетов и счетов расчетов на биржах Кт 47427 «Требования по уплате процентов».

В случаях, когда сумма процентов не выделена в договоре РЕПО, предварительно выплате контрагенту данная сумма должна быть присоединена к сумме прочих привлеченных средств, чтобы в сумме составить цену выкупа в соответствии с договором. Делается проводка:

Дт 322, 323, 464473 Кт 47427 «Требования по уплате процентов».

В случаях, если контрагент рассматриваемого банка, в балансе которого ведется учет, по сделке РЕПО испытывает временные финансовые затруднения и оказывается не в состоянии исполнить в срок свои денежные обязательства, сумма просроченной задолженности по прочим привлеченным средствам переносится на счета просрочки следующей проводкой: Дт 324, 458 Кт 322, 323, 464473.

Вынос на просрочку обязательств по уплате процентов отражается в учете следующим образом:

Дт счетов по учету просроченной задолженности по процентам 325, 459, 91603, 91604 (лицевые счета по учету просроченных процентов) Кт 47427 «Требования по уплате процентов».

Заключение

Учет сделок РЕПО на балансе у покупателя представляется менее трудоемким, чем у первоначального продавца. Однако учет значительно усложняется в случае, если ценные бумаги, полученные по первой части сделки РЕПО, реализуются либо передаются по новой сделке РЕПО, в которой покупатель становится одновременно продавцом.

А.В. Боронихин, АКБ «Союз» (ОАО), начальник отдела методологии