



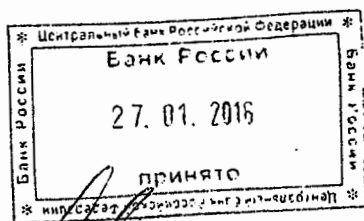
саморегулируемая организация
**НАЦИОНАЛЬНАЯ
ФОНДОВАЯ АССОЦИАЦИЯ**

Российская Федерация, 127006, Москва,
ул. Долгоруковская, дом 27, корп.1 оф. 501
Телефон/факс: +7 (495) 980-98-74
Электронная почта: info@nfa.ru Internet: www.nfa.ru

Исх. № 44 от 22 января 2016 года

Главному бухгалтеру,
директору Департамента
бухгалтерского учета и отчетности
Банка России

Кружалову А.В.



(Копия: Заместителю директора Департамента
бухгалтерского учета и отчетности-
начальнику Управления методологии
Банка России

господину Волкову В.М.

Уважаемый Андрей Васильевич!

Комитет СРО НФА по бухгалтерскому учету просит Вас разъяснить вопросы о порядке бухгалтерского учета премии по долговым обязательствам, возникающие у кредитных организаций.

1. В соответствии с изменениями, внесенными в порядок бухгалтерского учета долговых обязательств, если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Просим разъяснить порядок определения величины суммы премии в случаях, когда в стоимость долгового обязательства включаются затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, превышающие порог существенности (либо банком не установлен критерий существенности таких затрат, и все затраты включаются в стоимость долгового обязательства), а именно: следует ли учитывать величину таких затрат при расчёте величины суммы премии по приобретенной ценной бумаге?

Например: если номинал долгового обязательства - 100 руб, цена приобретения - 90 руб, а затраты по сделке, подлежащие включению в стоимость приобретения - 15 руб. В данном случае будет иметь место: а) дисконт в размере 10 руб.; б) премия в размере 5 руб.?

2. Согласно пункту 5.13 Положения Банка России № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П) на пассивных балансовых счетах по учету выпущенных ценных бумаг ведется учет по номинальной стоимости.

В соответствии с пунктом 4.15 Положения Банка России № 446-П, разница, возникающая в случае, когда цена продажи выпущенных долговых ценных бумаг при их первоначальном размещении (выпуске) превышает их номинальную стоимость, отражается в ОФР как премия, уменьшающая процентные расходы, по соответствующим символам раздела 6 "Премии, уменьшающие процентные расходы" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери".

Просим указать, на каком балансовом счете нужно учитывать премию при первичном размещении собственных ценных бумаг по цене выше номинала, а также уточнить порядок отнесения премии по выпущенным долговым обязательствам на счета финансового результата.

3. Просим рассмотреть вопрос о внесении дополнений в пункт 4.6.3 Приложения 10 к Положению № 385-П в части списания остатка с лицевого счета «Премия, уменьшающая процентные доходы» в корреспонденции со счетом № 61210 при реализации до срока погашения долговых ценных бумаг, приобретенных по стоимости выше номинальной.

В случае необходимости Комитет по бухгалтерскому учету НФА готов оперативно представить необходимые дополнительные материалы и/или комментарии к перечисленным выше вопросам.

С уважением,

Исполнительный вице-президент


В.М. Воробаяева

Отв. Егорова С.И.
Тел. 495-980-98-74