

**MOEX**

**МОСКОВСКАЯ  
БИРЖА**



- **Бухгалтерский учет сделок на денежном рынке**
- **Бухгалтерский учет поставочных сделок на валютном рынке и рынке драгметаллов**



# ОГЛАВЛЕНИЕ

 <b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ</b>	<b>3</b>	 <b>ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК</b>	<b>28</b>
 <b>ДЕПОЗИТЫ С ЦК</b>	<b>4</b>	<b>Сделки СПОТ</b>	<b>31</b>
▪ Бухгалтерский учет	5	▪ Учет по РСБУ	31
▪ Пример	11	▪ Учет по ОСБУ	34
 <b>М-ДЕПОЗИТЫ</b>	<b>14</b>	▪ Примеры	41
▪ Бухгалтерский учет	15	<b>Сделки СВОП</b>	<b>46</b>
▪ Пример	19	▪ Учет по РСБУ	46
 <b>КРЕДИТЫ БЕЗ ЦК</b>	<b>20</b>	▪ Учет по ОСБУ	50
▪ Бухгалтерский учет	21	▪ Пример	59
▪ Пример	27	 <b>РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ</b>	<b>67</b>
		<b>Сделки СПОТ</b>	<b>70</b>
		▪ Учет по РСБУ	70
		▪ Учет по ОСБУ	73
		▪ Пример	80
		<b>Сделки СВОП</b>	<b>82</b>
		▪ Учет по РСБУ	82
		▪ Учет по ОСБУ	85
		▪ Примеры	92



# СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>БУ</b>	Бухгалтерский учет
<b>ВМ</b>	Вариационная маржа
<b>ДМ</b>	Драгоценные металлы
<b>ЕПС</b>	Единый план счетов (ЕПС) бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, утверждаемый Банком России
<b>ЗАКОН №325-ФЗ</b>	Федеральный закон от 21.11.2011 N 325-ФЗ "Об организованных торгах"
<b>ИНВАЛЮТА / ИВ</b>	Иностранная валюта
<b>НКЦ / ЦК</b>	Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) НКО НКЦ (АО)
<b>НФО</b>	Некредитная финансовая организация
<b>ОСБУ</b>	Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, утверждаемые Банком России.
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЙ КУРС / КУРС ЦБ</b>	Официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России
<b>ПФИ</b>	Производный финансовый инструмент
<b>РСБУ</b>	Совокупность норм федерального законодательства России и Положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), издаваемых Министерством Финансов РФ, которые регулируют правила бухгалтерского учета.
<b>УЧЕТНАЯ ЦЕНА</b>	Учетные цены на драгоценные металлы, установленные Банком России





# ДЕПОЗИТЫ С ЦК

ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РСБУ и ОСБУ





# ДЕПОЗИТЫ С ЦК



## ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТОВ С ЦК ОПРЕДЕЛЕННЫ:

- Правилами проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа. Часть IV. Секция рынка депозитов.
- Правилами клиринга НКО-ЦК «НКЦ» (АО) Часть II. Правила клиринга на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов

**%**

### СТАВКИ ПО ДЕПОЗИТАМ

#### ФИКСИРОВАННАЯ

Возможно досрочное  
изъятие части депозитов

#### ПЛАВАЮЩАЯ

- Нет досрочного изъятия  
части депозитов



### ВАЛЮТА ДЕПОЗИТА – РУБЛИ, ЮАНИ



Сделки заключаются на основании заявок на заключение сделок, подаваемых участниками клиринга в торговую систему.  
*Отдельные договоры банковского вклада не заключаются.*



Документами, подтверждающими заключение и прекращение договора банковского вклада (депозита), являются отчеты клиринговой организации (ст. 19 Закона №325-ФЗ).



# ДЕПОЗИТЫ С ЦК. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (1/5)



Депозитные договоры заключаются за счет обеспечения, вносимого участником клиринга.

Порядок учета в целом соответствует учету банковских депозитов



Учет  
Депозитов с ЦК  
регулируется

## РСБУ

- Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
- Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)»
- Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99»

## ОСБУ

- Положением Банка России от 02.09.2015 №486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (до 01.01.2025)
- Положением Банка России от 02.09.2015 № 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" (до 01.01.2025)
- Положением Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада"
- Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (с 01.01.2025)
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»



# ДЕПОЗИТЫ С ЦК. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (2/5)

СОБЫТИЕ	РСБУ		ОСБУ *	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>1. Порядок отражения в бухгалтерском учете индивидуального клирингового обеспечения и иного обеспечения</b>				
Перечисление ИКО или перечисление иностранной валюты в качестве иного обеспечения. Вывод средств отражается обратными бухгалтерскими записями	<b>55 / 76 **</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	Счета учета денежных средств	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» <b>47404</b> «Расчеты с биржами»	Счета учета денежных средств
<b>2. Учет размещения депозита и начисления процентов</b>				
Размещение денежных средств в депозит в дату заключения депозитного договора при наличии средств на счете ИКО в полном объеме	<b>55-3</b> «Депозитные счета»	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>20601</b> «Депозиты в кредитных организациях»	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» / <b>47404</b> «Расчеты с биржами»
Начисление процентов. ЦК начисляет проценты по депозиту ежедневно по рабочим дням	<b>76</b> «Проценты по депозитным счетам»	<b>91-1</b> «Прочие доходы»	<b>20603</b> «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях»	<b>71001</b> «Процентные доходы» <b>31122</b> «По депозитам, размещенным в кредитных организациях»

\* Для ОСБУ предполагается оценка депозитов с ЦК по амортизированной стоимости без применения метода эффективной процентной ставки. Проводки по учету резервов под ожидаемые кредитные убытки не рассматриваются.

\*\* Денежные средства на клиринговых, торговых банковских счетах могут учитываться на 55 или 76 счете в зависимости от подходов к квалификации средств, закрепленных в учетной политике



# ДЕПОЗИТЫ С ЦК. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (3/5)

СОБЫТИЕ	РСБУ		ОСБУ	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>3. Учет возврата депозита и начисленных процентов</b>				
Досрочное частичное временное изъятие депозита. До даты исполнения обязательств по возврату депозита УК вправе временно изъять часть суммы депозита (кроме договоров с плавающей ставкой).	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>55-3</b> «Депозитные счета»	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» / <b>47404</b> «Расчеты с биржами»	<b>20601</b> «Депозиты в кредитных организациях»
Обязательство по пополнению суммы депозита возникает во всех случаях за исключением изъятия на срок до даты исполнения депозита.	<b>55-3</b> «Депозитные счета»	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>20601</b> «Депозиты в кредитных организациях»	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» / <b>47404</b> «Расчеты с биржами»
В дату окончания срока депозита осуществляется возврат денежных средств из депозита и выплата начисленных процентов	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>55-3</b> «Депозитные счета»	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» / <b>47404</b> «Расчеты с биржами»	<b>20601</b> «Депозиты в кредитных организациях»
	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>76</b> «Проценты по депозитным счетам»	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» / <b>47404</b> Расчеты с биржами»	<b>20603</b> «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях»



# ДЕПОЗИТЫ С ЦК. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (4/5)

СОБЫТИЕ	РСБУ		ОСБУ	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>3.1. Досрочное полное погашение депозита и начисленных процентов</b>				
Досрочное полное погашение суммы депозита	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>55-3</b> «Депозитные счета»	<b>61217</b> «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»	<b>20601</b> «Депозиты в кредитных организациях»
Выплата начисленных процентов на дату досрочного погашения	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>76</b> «Проценты по депозитным счетам»	<b>61217</b> «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»	<b>20603</b> «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях»
			<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» / <b>47404</b> «Расчеты с биржами»	<b>61217</b> «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»
<b>4. Отступное</b>				
В случае непредоставления обеспечения в сумме депозита, указанного в заявке на заключение депозитного договора, в плановую дату заключения депозитного договора и в расчетный день, следующий за указанной датой, УК обязан уплатить отступное в размере, установленном Правилами клиринга	<b>91-2</b> «Прочие расходы»	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>71702</b> «Расходы по другим операциям» символ <b>53401</b> «Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств»	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» / <b>47404</b> «Расчеты с биржами»



# ДЕПОЗИТЫ С ЦК. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (5/5)

СОБЫТИЕ	РСБУ		ОСБУ	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>5.1 Учет комиссионного вознаграждения *</b>				
ЦК взимает комиссионные вознаграждения с УК за заключение сделки, частичное изъятие в соответствии с тарифами. Комиссия рассчитывается в рублях. При заключении валютных сделок комиссия пересчитывается по курсу Банка России	<b>91-2</b> «Прочие расходы»	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>71003</b> «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» <b>31322</b> «По депозитам, размещенным в кредитных организациях»	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»
<b>5.2. Учет комиссионного вознаграждения (через счета расчетов с прочими кредиторами)</b>				
ЦК взимает комиссионные вознаграждения с УК за заключение сделки, частичное изъятие в соответствии с тарифами. Комиссия рассчитывается в рублях. При заключении валютных сделок комиссия пересчитывается по курсу Банка России	<b>91-2</b> «Прочие расходы»	<b>76</b> «Расчеты с НКЦ по комиссиям»	<b>71003</b> «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» <b>31322</b> «По депозитам, размещенным в кредитных организациях»	<b>47422</b> «Обязательства по прочим финансовым операциям»
	<b>76</b> «Расчеты с НКЦ по комиссиям»	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>47422</b> «Обязательства по прочим финансовым операциям»	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»/ <b>47404</b> «Расчеты с биржами»

\* Затраты по сделке, признанные несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признан финансовый актив. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и утверждаются НФО в учетной политике.



# ДЕПОЗИТЫ С ЦК. ПРИМЕР (1/3)



Компания разместила депозит у ЦК на следующих условиях:

	Дата договора	29.08.2022
	Сумма депозита, руб.	100 000 000
	Дата возврата депозита и процентов	31.10.2022
	Ставка	10,60%
	Сумма к возврату с учетом начисленных процентов, руб.	101 829 589

## Досрочное временное изъятие части депозита

	Сумма, руб.	80 000 000,00
	Дата изъятия	30.08.2022
	Дата возврата изъятой части	09.09.2022
	Скорректированная процентная ставка за период до 09.09.2022	17,32%
	Сумма к исполнению с учетом досрочного изъятия, руб.	101 652 493





# ДЕПОЗИТЫ С ЦК. ПРИМЕР (2/3)

	РСБУ		ОСБУ		СУММА
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	
29.08.2022	○ Перечисление обеспечения для заключения сделки				
	55 / 76	51	30424	20501	100 014 500
29.08.2022	○ Размещение денежных средств в депозит				
	55-3	55 / 76	20601	30424	100 000 000
29.08.2022	○ Уплата комиссии в соответствии с тарифами				
	91-2	55 / 76	71003	30424	14 500
30.08.2022	○ Досрочное частичное временное изъятие депозита				
	55 / 76	55-3	30424	20601	80 000 000
30.08.2022	○ Вывод средств на расчетный счет				
	51	55 / 76	20501	30424	80 000 000
31.08.2022	○ Начисление процентов за август				
	76	91-1	20603	71001_31122	56 942
09.09.2022	○ Перечисление обеспечения для пополнения депозита				
	55 / 76	51	30424	20501	80 000 000
09.09.2022	○ Пополнение суммы депозита в плановую дату возврата ранее изъятых денежных средств				
	55-3	55 / 76	20601	30424	80 000 000



# ДЕПОЗИТЫ С ЦК. ПРИМЕР (3/3)

	РСБУ		ОСБУ		СУММА
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	
30.09.2022	<b>Начисление процентов за сентябрь</b>				
	76	91-1	20603	71001_31122	695 277
31.10.2022	<b>Начисление процентов за октябрь</b>				
	76	91-1	20603	71001_31122	900 277
31.10.2022	<b>Возврат денежных средств из депозита</b>				
	55 / 76	55-3	30424	20601	100 000 000
31.10.2022	<b>Выплата начисленных процентов</b>				
	55 / 76	76	30424	20603	1 652 493
31.10.2022	<b>Вывод средств на расчетный счет</b>				
	51	55 / 76	20501	30424	101 652 493



# М-ДЕПОЗИТЫ

ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РСБУ и ОСБУ





# М - ДЕПОЗИТЫ



## ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК РАЗМЕЩЕНИЯ М-ДЕПОЗИТОВ ОПРЕДЕЛЕНА

- Правилами проведения торгов депозитных аукционов на рынке М-депозиты ПАО Московская Биржа,
- Спецификацией депозитного договора о размещении Организатором аукционов денежных средств в банковские вклады (депозиты) при проведении депозитных аукционов на рынке «М-Депозиты» ПАО Московская Биржа №1,
- Генеральными соглашениями, которые участники аукциона (организаторы аукциона и банки) подписывают между собой.



Расчеты по депозитам осуществляются с использованием банковских счетов, которые Стороны определили в рамках обмена документами или иным способом.



# М – ДЕПОЗИТЫ. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (1/3)



Порядок учета в РСБУ и ОСБУ аналогичен учету банковских депозитов.



Учет у  
Организатора  
М-ДЕПОЗИТОВ  
регулируется

## РСБУ

- Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
- Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)»
- Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99»

## ОСБУ

- Положением Банка России от 02.09.2015 №486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (до 01.01.2025)
- Положением Банка России от 02.09.2015 № 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" (до 01.01.2025)
- Положением Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада"
- Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (с 01.01.2025)
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»



# М – ДЕПОЗИТЫ. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (2/3)

СОБЫТИЕ	РСБУ		ОСБУ *	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>1. Учет размещения депозита и начисления процентов</b>				
Размещение денежных средств Организатором в депозит банке-участнике, победившем в аукционе. После завершения аукциона Биржа направляет Организатору аукциона отчет «Выписка из реестра оформленных договоров»	<b>55-3</b> «Депозитные счета»	<b>51</b> «Расчетный счет» или <b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения» **	<b>20601</b> «Депозиты в кредитных организациях»	<b>20501</b> «Расчетные счета в кредитных организациях» или <b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» / <b>47404</b> «Расчеты с биржами» **
Начисление процентов	<b>76</b> «Проценты по депозитным счетам»	<b>91-1</b> «Прочие доходы»	<b>20603</b> «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях»	<b>71001</b> «Процентные доходы» <b>31122</b> «По депозитам, размещенным в кредитных организациях»

\* Для ОСБУ предполагается оценка депозитов с ЦК по амортизированной стоимости без применения метода эффективной процентной ставки. Проводки по резервам под ожидаемые кредитные убытки не рассматриваются.

\*\* Счета расчетов зависят от условий в информации о проведении и условиях проведения соответствующего депозитного аукциона, предоставленной Организатором аукционов в Системе торгов Биржи



# М – ДЕПОЗИТЫ. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (3/3)

СОБЫТИЕ	РСБУ		ОСБУ	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>2. Учет возврата депозита и начисленных процентов</b>				
В дату окончания срока депозита осуществляется возврат денежных средств из депозита	<b>51</b> «Расчетный счет» или <b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>55-3</b> Депозитные счета	<b>20501</b> «Расчетные счета в кредитных организациях» или <b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» / <b>47404</b> «Расчеты с биржами»	<b>20601</b> «Депозиты в кредитных организациях»
Выплата начисленных процентов	<b>51</b> «Расчетный счет» или <b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>76</b> «Проценты по депозитным счетам»	<b>20501</b> «Расчетные счета в кредитных организациях» или <b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» / <b>47404</b> «Расчеты с биржами»	<b>20603</b> «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях»



# М – ДЕПОЗИТЫ. ПРИМЕР



Организатор через аукцион разместил депозит у банка-участника на следующих условиях:

	Дата договора	25.06.2024
	Сумма депозита, руб.	1 400 000 000,00
	Дата возврата депозита и процентов	26.06.2024
	Ставка	15,29%
	Сумма к возврату с учетом начисленных процентов, руб.	1 400 584 863,00

	РСБУ		ОСБУ		СУММА
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	
25.06.2024	Размещение денежных средств Организатором в депозит банке-участнике, победившем в аукционе				
	55-3	51	20601	20501	1 400 000 000,00
26.06.2024	Начисление процентов				
	76	91-1	20603	71001 _ 31122	584 863,39
26.06.2023	Возврат денежных средств из депозита				
	51	55-3	20501	20601	1 400 000 000,00
26.06.2024	Выплата начисленных процентов				
	51	76	20501	20603	584 863,39



# КРЕДИТЫ БЕЗ ЦК

ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РСБУ и ОСБУ





# КРЕДИТЫ БЕЗ ЦК



## ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ КРЕДИТОВ БЕЗ ЦК ОПРЕДЕЛЕНЫ

- Правилами проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа. Часть V. Секция рынка кредитов
- Правилами клиринга «НКЦ» (АО) Часть II. Правила клиринга на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов



### НЕИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:

Участники урегулируют неисполнение сделки вне биржи.

Биржа раскрывает факт неисполнения на своем сайте.

- Возможно досрочное погашение кредита по соглашению сторон.
- Сделки заключаются на основании адресных заявок на привлечение денежных средств, подаваемых участниками торгов в Систему торгов.

### СТАВКА

- Фиксированная
- Плавающая

### ДОСТУПНЫЕ ВАЛЮТЫ

- RUB
- CNY



# КРЕДИТЫ БЕЗ ЦК. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (1/5)



Порядок учета Кредитов без ЦК в РСБУ и ОСБУ аналогичен учету привлеченных банковских кредитов.



Учет  
Кредитов с ЦК  
регулируется

## РСБУ

- Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
- Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)»
- Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99»

## ОСБУ

- Положением Банка России от 02.09.2015 №486-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (до 01.01.2025)
- Положением Банка России от 02.09.2015 № 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" (до 01.01.2025)
- Положением Банка России от 05.11.2015 N 501-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей"
- Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П "О Планах счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (с 01.01.2025)
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»



# КРЕДИТЫ БЕЗ ЦК. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (2/5)

СОБЫТИЕ	РСБУ		ОСБУ *	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>1. Учет привлечения кредита и начисления процентов</b>				
Привлечение денежных средств Участником рынка кредитов. Поступление основной суммы краткосрочного/ долгосрочного кредита / займа	<b>55 / 76 **</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>66.01 / 67.01</b> «Краткосрочные кредиты» или «Долгосрочные кредиты»	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» / <b>47404</b> «Расчеты с биржами»	<b>43108</b> «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»/ <b>43408</b> «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»/ <b>43708</b> «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций»
Начисление процентов	<b>91-2</b> «Прочие расходы»	<b>66.02 / 67.02</b> «Проценты по краткосрочным кредитам» или «Проценты по долгосрочным кредитам»	<b>71101</b> «Процентные расходы» <b>44101</b> «По кредитам, полученным от кредитных организаций»	<b>43109</b> «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»/ <b>43409</b> «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»/ <b>43709</b> «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций»

\* Для ОСБУ предполагается оценка Кредитов без ЦК по амортизированной стоимости без применения метода эффективной процентной ставки.

\*\* Денежные средства на клиринговых, торговых банковских счетах могут учитываться на 55 или 76 счете в зависимости от подходов к квалификации средств, закрепленных в учетной политике



# КРЕДИТЫ БЕЗ ЦК. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (3/5)

СОБЫТИЕ	РСБУ		ОСБУ*	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>2. Учет возврата кредита и начисленных процентов</b>				
В дату окончания срока депозита осуществляется возврат денежных средств из депозита	<b>66.01 / 67.01</b> «Краткосрочные кредиты» или «Долгосрочные кредиты»	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>43108</b> «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»/ <b>43408</b> «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»/ <b>43708</b> «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций»	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» или <b>47404</b> «Расчеты с биржами»
Выплата начисленных процентов	<b>66.02 / 67.02</b> «Проценты по краткосрочным кредитам» или «Проценты по долгосрочным кредитам»	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>43109</b> «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»/ <b>43409</b> «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»/ <b>43709</b> «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций»	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» или <b>47404</b> «Расчеты с биржами»



# КРЕДИТЫ БЕЗ ЦК. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (4/5)

СОБЫТИЕ	РСБУ		ОСБУ*	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ

## 3.1. Учет комиссионного вознаграждения\*

ЦК взимает комиссионные вознаграждения с УК за заключение сделки. Комиссия рассчитывается в рублях. При заключении валютных сделок комиссия пересчитывается по курсу Банка России	<b>91-2</b> «Прочие расходы»	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>71102</b> «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» <b>44201</b> «По кредитам, полученным от кредитных организаций»	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»
---	---------------------------------	---	--	---

## 3.2. Учет комиссионного вознаграждения через (через счета расчетов с прочими кредиторами)

ЦК взимает комиссионные вознаграждения с УК за заключение сделки. Комиссия рассчитывается в рублях. При заключении валютных сделок комиссия пересчитывается по курсу Банка России	<b>91-2</b> «Прочие расходы»	<b>76</b> «Расчеты с НКЦ по комиссиям»	<b>91-2</b> «Прочие расходы»	<b>76</b> «Расчеты с НКЦ по комиссиям»
	<b>76</b> «Расчеты с НКЦ по комиссиям»	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	<b>76</b> «Расчеты с НКЦ по комиссиям»	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»

\* Прочие расходы (затраты по сделке), признанные незначительными, одновременно на дату их возникновения признаются в составе комиссионных расходов в соответствии с условиями договора. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и утверждаются НФО в учетной политике.



# КРЕДИТЫ БЕЗ ЦК. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (5/5)

СОБЫТИЕ	РСБУ		ОСБУ*	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>4. Порядок отражения в бухгалтерском учете индивидуального клирингового обеспечения и иного обеспечения</b>				
Перечисление ИКО или перечисление иностранной валюты в качестве иного обеспечения. Вывод средств отражается обратными бухгалтерскими записями	<b>55 / 76</b> «Клиринговый счет» или «Иные счета обеспечения»	Счета учета денежных средств	<b>30424</b> «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» / <b>47404</b> «Расчеты с биржами»	Счета учета денежных средств



# КРЕДИТЫ С ЦК. ПРИМЕР



Участник рынка привлек кредит на следующих условиях:

	Дата договора	25.06.2024
	Сумма депозита, руб.	700 000 000
	Дата возврата депозита и процентов	26.06.2024
	Ставка	15,29%
	Сумма к возврату с учетом начисленных процентов, руб.	700 292 432

	РСБУ		ОСБУ		СУММА
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	
25.06.2024	<b>Привлечение денежных средств Участником рынка кредитов у частного коммерческого банка</b>				
	55 / 76	66.01	30424	43708	700 000 000
25.06.2024	<b>Уплата комиссионного вознаграждения</b>				
	91-2	55 / 76	71102_44201	30424	360
26.06.2024	<b>Начисление процентов</b>				
	91-2	66.02	71101_44101	43708	292 432
26.06.2024	<b>В дату окончания срока кредита осуществляется возврат денежных средств по кредиту</b>				
	66.01	55 / 76	43708	30424	700 000 000
26.06.2024	<b>Выплата начисленных процентов</b>				
	66.02	55 / 76	43709	30424	292 432



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

- ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПОСТАВОЧНЫХ СДЕЛОК В РСБУ
- ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПОСТАВОЧНЫХ СДЕЛОК В ОСБУ





# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

## ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПОСТАВОЧНЫХ СДЕЛОК В РСБУ

СПОТ СВОП 

**В настоящий момент отсутствуют специальные нормы, регулирующие покупку/продажу валюты на бирже.**



**Учет регулируется нормативными документами:**

- 1.0** Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
- 
- 2.0** Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)»
- п.п. 3-7** Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете подлежит пересчету в рубли по официальному курсу. Пересчет производится на дату совершения операции, и на последнее число каждого месяца
  - п.п. 13** Курсовые разницы, разницы из-за расхождения официального курса с курсом покупки и продажи валюты отражаются на счете 91: положительные — как прочие доходы, отрицательные — как прочие расходы
- 
- 3.0** Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99»
- п.4** Расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, считаются прочими расходами.
- 
- 4.0** Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)»)»
- п.7** Бухгалтерский учет по операциям, которые не содержатся в нормативных документах, организация разрабатывает самостоятельно и закрепляет порядок в учетной политике

**ЧАСТО ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ПОДХОД НА ПРАКТИКЕ:**

**ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА** — учет требований / обязательств по сделкам с отсрочкой платежа и ПФИ до даты наступления расчетов

**БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА** — учет расчетов по сделкам, включая промежуточные расчеты и расчеты, связанные с исполнением сделок



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

## ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПОСТАВОЧНЫХ СДЕЛОК В ОСБУ

**СПОТ****СВОП**

### В ОСБУ учет регулируется документами:

- 1.0** Положением Банка России от 02.09.2015 №486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (до 01.01.2025)
- п.10** Требования и обязательства по поставке инвалюты, драгметаллов по договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (договоры с датой исполнения T+1, T+2) отражаются на счетах раздела "Г" с даты заключения договора до даты прекращения признания или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.
  - п.4.5.3. Прил. 2** При наступлении первой по сроку даты - поставки или расчетов - учет операций по договорам с датой исполнения T+1, T+2, отражается на балансовых счетах № 47407 и № 47408.
  - п.4.5.4. Прил. 2** Договоры, по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (T0), отражаются на балансовых счетах в порядке аналогичном, установленному для учета договоров с датой исполнения T+1, T+2
- 
- 2.0** Положением Банка России от 02.09.2015 № 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" (до 01.01.2025)
- п.1.8.** Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).
  - п.1.8.** Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих инвалют по их официальному курсу на дату совершения операции.
  - п.1.8.** Датой совершения указанных операций понимается наиболее ранняя из дат: дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту, дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.
  - п.1.12.** При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.
- 
- 3.0** Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (с 01.01.2025)
- 
- 4.0** Положением Банка России от 02.09.2015 № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»
- 
- 5.0** МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО РСБУ (1/3)

## СПОТ



### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

<b>51</b>	Расчетные счета
<b>52</b>	Валютные счета
<b>76</b>	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
<b>91.1</b>	Прочие доходы
<b>91.2</b>	Прочие доходы

## СДЕЛКА СПОТ T+0 (TOD)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>1. Покупка инвалюты за рубли</b>		
Отражение исполнения обязательства в рублях	<b>76</b>	<b>51</b>
Отражение требования в инвалюте	<b>52</b>	<b>76</b>
	<b>76</b>	<b>91.1</b>
Отражение финансового результата	<b>91.2</b>	<b>76</b>
	на разницу между суммой требований по курсу сделки и суммой требований по текущему курсу ЦБ	
<b>2. Продажа инвалюты за рубли</b>		
Отражение обязательства в инвалюте	<b>76</b>	<b>52</b>
Отражение исполнения требования в рублях	<b>51</b>	<b>76</b>
	<b>76</b>	<b>91.1</b>
Отражение финансового результата	<b>91.2</b>	<b>76</b>
	на разницу между суммой обязательств по курсу сделки и суммой обязательств по текущему курсу ЦБ	



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО РСБУ (2/3)

## СПОТ



### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

<b>51</b>	Расчетные счета
<b>52</b>	Валютные счета
<b>76</b>	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
<b>91.1</b>	Прочие доходы
<b>91.2</b>	Прочие доходы
<b>008</b>	Обеспечения обязательств и платежей полученные
<b>009</b>	Обеспечения обязательств и платежей выданные
<b>000</b>	Технический счет

## СДЕЛКА СПОТ T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT).

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	
<b>Покупка инвалюты за рубли</b>			
<b>1. В дату заключения сделки*</b>			
Отражение требования в инвалюте по сделке	<b>008</b>	<b>000</b>	
Отражение обязательства в рублях по сделке	<b>000</b>	<b>009</b>	
<b>2. В дату изменения учетных цен, если изменение курса приходится на отчетную дату и на дату расчетов*</b>			
Переоценка требования в инвалюте	при повышении официального курса	<b>008</b>	<b>000</b>
	при снижении официального курса	<b>000</b>	<b>008</b>
	на разницу между суммой по курсу на дату предыдущей оценки и суммой по текущему курсу ЦБ		
<b>3. В дату расчетов</b>			
<b>3.1. Списание требований и обязательств с забалансовых счетов*</b>			
Списание требования в инвалюте по сделке	<b>000</b>	<b>008</b>	
Списание обязательства в рублях по сделке	<b>009</b>	<b>000</b>	
<b>3.2. Отражение сделки на балансовых счетах</b>			
Отражение исполнения обязательства в рублях	<b>76</b>	<b>51</b>	
Отражение исполнения требования в инвалюте	<b>52</b>	<b>76</b>	
Отражение финансового результата	доход	<b>76</b>	<b>91.1</b>
	расход	<b>91.2</b>	<b>76</b>
	на разницу между суммой требований по курсу сделки и суммой требований по текущему курсу ЦБ		

\* Здесь и далее проводки на забалансовых счетах приводятся опционально для организаций, утвердивших забалансовый учет отражения требований и обязательств по ПФИ и СОИ в учетной политике.



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО РСБУ (3/3)

## СПОТ



### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

<b>51</b>	Расчетные счета
<b>52</b>	Валютные счета
<b>76</b>	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
<b>91.1</b>	Прочие доходы
<b>91.2</b>	Прочие доходы
<b>008</b>	Обеспечения обязательств и платежей полученные
<b>009</b>	Обеспечения обязательств и платежей выданные
<b>000</b>	Технический счет

## СДЕЛКА СПОТ T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>Продажа инвалюты за рубли</b>		
<b>1. В дату заключения сделки</b>		
Отражение требования в рублях по сделке	<b>008</b>	<b>000</b>
Отражение обязательства в инвалюте по сделке	<b>000</b>	<b>009</b>
<b>2. В дату изменения учетных цен, если изменение курса приходится на отчетную дату и на дату расчетов</b>		
Переоценка обязательства при повышении официального курса в инвалюте	<b>000</b>	<b>009</b>
при снижении официального курса на разницу между суммой по курсу на дату предыдущей оценки и суммой по текущему курсу ЦБ	<b>009</b>	<b>000</b>
<b>3. В дату расчетов</b>		
<b>3.1. Списание требований и обязательств с забалансовых счетов</b>		
Списание требования в рублях по сделке	<b>000</b>	<b>008</b>
Списание обязательства в инвалюте по сделке	<b>009</b>	<b>000</b>
<b>3.2. Отражение сделки на балансовых счетах</b>		
Отражение исполнения обязательства в инвалюте	<b>76</b>	<b>52</b>
Отражение исполнения требования в рублях	<b>51</b>	<b>76</b>
Отражение финансового результата	<b>76</b>	<b>91.1</b>
доход	<b>76</b>	<b>91.1</b>
расход	<b>91.2</b>	<b>76</b>
на разницу между суммой обязательств по курсу сделки и суммой обязательств по текущему курсу ЦБ		



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (1/7)

## СПОТ



### КОДЫ ИНВАЛЮТ

<b>156</b>	Китайский юань
<b>810</b>	Российский рубль
<b>840</b>	Доллар США



### СИМВОЛЫ ОФР

#### Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:

<b>37101</b>	доллары США
<b>37102</b>	евро
<b>37103</b>	фунты стерлингов Соединенного Королевства
<b>37104</b>	швейцарские франки
<b>37105</b>	японские иены
<b>37106</b>	другие валюты

#### Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:

<b>47101</b>	доллары США
<b>47102</b>	евро
<b>47103</b>	фунты стерлингов Соединенного Королевства
<b>47104</b>	швейцарские франки
<b>47105</b>	японские иены
<b>47106</b>	другие валюты

## СДЕЛКА СПОТ T+0 (TOD)

## СДЕЛКА СПОТ T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT)



### СЧЕТА УЧЕТА

<b>20501</b>	Расчетные счета в кредитных организациях
<b>30424</b>	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения
<b>47404</b>	Расчеты с биржами
<b>47407</b>	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) (пассивный счет)
<b>47408</b>	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) (активный счет)
<b>71511</b>	Доходы по операциям с иностранной валютой
<b>71512</b>	Расходы по операциям с иностранной валютой
	Требования и обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки):
<b>93901</b>	Требования по поставке денежных средств
<b>96901</b>	Обязательства по поставке денежных средств
	Корреспондирующие счета:
<b>99996</b>	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи
<b>99997</b>	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (2/7)

## СПОТ-ДОГОВОР T+0 (TOD)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР
<b>Покупка инвалюты за рубли</b>						
Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в рублях	<b>30424</b>	<b>810</b>		<b>20501</b>	<b>810</b>	
	<b>47408</b>	<b>ВВВ</b>		<b>47407</b>	<b>810</b>	
Отражение требований и обязательств по сделке покупки инвалюты	на сумму требования в инвалюте / в рублевом эквиваленте – на сумму обязательств в рублях			сумму обязательств в российских рублях		
Отражение финансового результата	доход	<b>47408</b>	<b>ВВВ</b>	<b>71511</b>	<b>810</b>	<b>37101-37106</b>
	расход	<b>71512</b>	<b>810</b>	<b>47101-47106</b>	<b>47408</b>	<b>ВВВ</b>
	на разницу между суммой требований по курсу сделки и суммой требований по текущему курсу ЦБ					
Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга	<b>47407</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>810</b>	
Отражение исполнения требования в инвалюте по результатам клиринга	<b>30424 / 47404</b>	<b>ВВВ</b>		<b>47408</b>	<b>ВВВ</b>	
Поступление денежных средств в счет исполнения требований в инвалюте	<b>20501</b>	<b>ВВВ</b>		<b>30424 / 47404</b>	<b>ВВВ</b>	



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (3/7)

## СПОТ-ДОГОВОР T+0 (TOD)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР
<b>Продажа инвалюты за рубли</b>						
Перечисление денежных средств в счет обеспечения исполнения обязательств в инвалюте	<b>30424 / 47404</b>	<b>BBB</b>		<b>20501</b>	<b>BBB</b>	
	<b>47408</b>	<b>810</b>		<b>47407</b>	<b>BBB</b>	
Отражение требований и обязательств по сделке продажи инвалюты	на сумму требования в рублях			на сумму обязательства в инвалюте / в рублевом эквиваленте – на сумму в рублях по курсу ЦБ		
Финансовый результат	доход	<b>47407</b>	<b>BBB</b>		<b>71511</b>	<b>810</b>
	расход	<b>71512</b>	<b>810</b>	<b>47101-47106</b>	<b>47407</b>	<b>BBB</b>
	на разницу между суммой по курсу сделки и суммой по курсу ЦБ					
Отражение исполнения требования в рублях по результатам клиринга	<b>30424</b>	<b>810</b>		<b>47408</b>	<b>810</b>	
Отражение исполнения обязательства по поставке валюты по результатам клиринга	<b>47407</b>	<b>BBB</b>		<b>30424 / 47404</b>	<b>BBB</b>	
Поступление денежных средств в счет исполнения требований в рублях	<b>20501</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>810</b>	



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (4/7)

## СДЕЛКА СПОТ T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР
<b>Покупка инвалюты за рубли</b>						
<b>1. В дату заключения сделки</b>						
<b>Учет требований и обязательств на счетах главы Г до наступления даты расчетов</b>						
Отражение требования в инвалюте	93901	ВВВ		99997	810	
Отражение обязательства в рублях	99996	810		96901	810	
<b>2. В дату изменения официальных курсов, если изменение курса приходится на отчетную дату и дату расчетов (T+1, T+2)</b>						
Переоценка требования в инвалюте по сделке спот	при повышении официального курса	93901	ВВВ		99997	810
	при снижении официального курса	99997	810		93901	ВВВ
на разницу между суммой по курсу на дату предыдущей оценки и суммой по текущему курсу ЦБ						
<b>3. В дату расчетов</b>						
<b>3.1. Списание требования и обязательства со счетов главы Г при наступлении даты расчетов</b>						
Списание требования в инвалюте по сделке спот	99997	810		93901	ВВВ	
Списание обязательства в рублях по сделке спот	96901	810		99996	810	



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (5/7)

## СДЕЛКА СПОТ T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР
<b>3.2. Отражение сделки на балансовых счетах</b>						
Перечисление денежных средств в счет обеспечения исполнения обязательств в рублях	<b>30424</b>	<b>810</b>		<b>20501</b>	<b>810</b>	
Отражение требований и обязательств по сделке покупки иностранной валюты	<b>47408</b>	<b>BBB</b>		<b>47407</b>	<b>810</b>	
	на сумму требования в ин. валюте/в рублевом эквиваленте – на сумму обязательств в рублях			сумму обязательств в российских рублях		
Финансовый результат	доход	<b>47408</b>	<b>BBB</b>	<b>71511</b>	<b>810</b>	<b>37101-37106</b>
	расход	<b>71512</b>	<b>810</b>	<b>47101-47106</b>	<b>47408</b>	<b>BBB</b>
на разницу между суммой требований по курсу сделки и суммой требований по текущему курсу ЦБ						
Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга	<b>47407</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>810</b>	
Отражение исполнения требования в инвалюте по результатам клиринга	<b>30424 / 47404</b>	<b>BBB</b>		<b>47408</b>	<b>BBB</b>	
Поступление денежных средств в счет исполнения требований в инвалюте	<b>20501</b>	<b>BBB</b>		<b>30424 / 47404</b>	<b>BBB</b>	



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (6/7)

## СДЕЛКА СПОТ T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР
<b>Продажа инвалюты за рубли</b>						
<b>1. В дату заключения сделки</b>						
<b>Учет требований и обязательств на счетах главы Г до наступления даты расчетов</b>						
Отражение требования в рублях по сделке спот	93901	810		99997	810	
Отражение обязательства в инвалюте по сделке спот	99996	810		96901	ВВВ	
<b>2. В дату изменения официальных курсов, если изменение курса приходится на отчетную дату и дату расчетов (T+1, T+2)</b>						
Переоценка обязательства в инвалюте по сделке спот	при повышении официального курса	99996	810		96901	ВВВ
	при снижении официального курса	96901	ВВВ		99996	810
на разницу между суммой по курсу на дату предыдущей оценки и суммой по текущему курсу ЦБ						
<b>3. В дату расчетов</b>						
<b>3.1. Списание требования и обязательства со счетов главы Г при наступлении даты расчетов</b>						
Списание требования в рублях по сделке спот	99997	810		93901	810	
Списание обязательства в инвалюте по сделке спот	96901	ВВВ		99996	810	



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (7/7)

## СДЕЛКА СПОТ T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР
<b>3.2. Отражение сделки на балансовых счетах</b>						
Перечисление денежных средств в счет обеспечения исполнения обязательств в инвалюте	<b>30424 / 47404</b>	<b>BBB</b>		<b>20501</b>	<b>BBB</b>	
Отражение требований и обязательств по сделке продажи иностранной валюты	<b>47408</b>	<b>810</b>		<b>47407</b>	<b>BBB</b>	
	на сумму требования в рублях			на сумму обязательства в инвалюте / в рублевом эквиваленте – на сумму требования в рублях		
Отражение финансового результата	доход	<b>47407</b>	<b>BBB</b>	<b>71511</b>	<b>810</b>	<b>37101-37106</b>
	расход	<b>71512</b>	<b>810</b>	<b>47101-47106</b>	<b>47407</b>	<b>BBB</b>
на разницу между суммой требований по курсу сделки и суммой требований по текущему курсу ЦБ						
Отражение исполнения требования в рублях по результатам клиринга	<b>30424</b>	<b>810</b>		<b>47408</b>	<b>810</b>	
Отражение обязательства по поставке инвалюты по результатам клиринга	<b>47407</b>	<b>BBB</b>		<b>30424 / 47404</b>	<b>BBB</b>	
Поступление денежных средств в счет исполнения требований в рублях	<b>20501</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>810</b>	



## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СПОТ (TOD): ПРИМЕР (1/2)

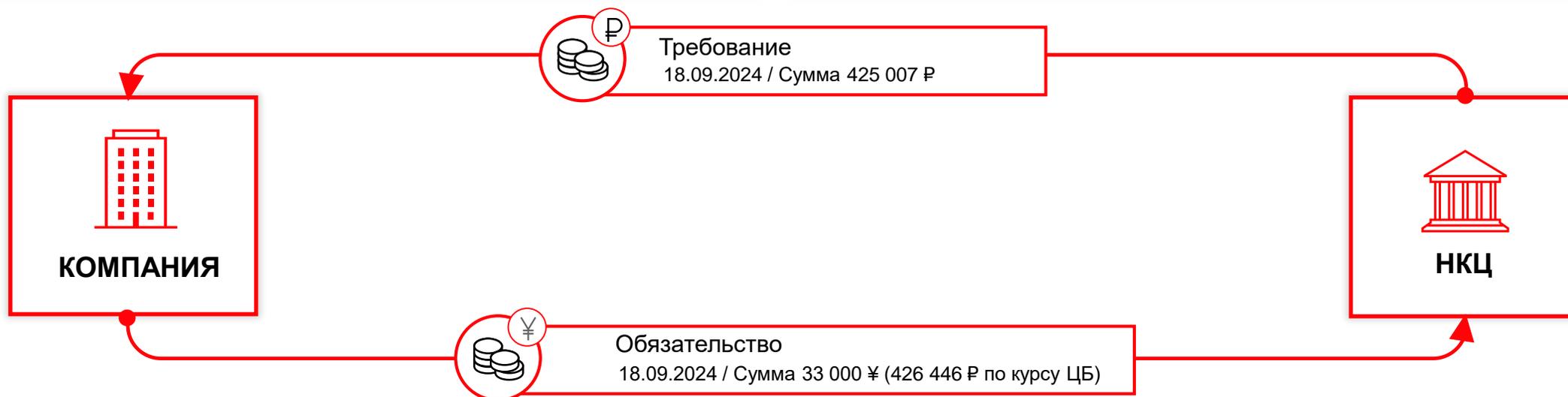


Компания заключила сделку СПОТ на следующих условиях:

	Дата сделки	18.09.2024
	Дата расчетов	18.09.2024
	Объем сделки в единицах валюты *	33 000,00
	Валюта лота	Юань
	Курс сделки	12,879



	Направление сделки	продажа
	Способ определения курса	«Биржевой стакан»
	Курс ЦБ РФ:	
	18.09.2024	12,9226



\* Для упрощения представления в данном примере и в других примерах объем сделки приводится в единицах валюты, без учета количества лотов инструментов.



## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СПОТ (TOD): ПРИМЕР (2/2)

РСБУ		ОСБУ		СУММА В ВАЛЮТЕ	СУММА В РУБЛЯХ
СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
<b>Заклучение сделки продажи инвалюты за рубли</b>					
18.09.2024	<b>Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в инвалюте</b>				
76	52	30424 / 47404 156	20501 156	33 000	426 446
18.09.2024	<b>Отражение требований и обязательств по сделке покупки инвалюты в дату расчетов (объем * курс сделки)</b>				
-	-	47408 810	47407 156	33 000	425 007
18.09.2024	<b>Отражение финансового результата – доход ((курс ЦБ – курс сделки) * объем)</b>				
76	91.1	71512 810_47106	47407 156	-	1 439
18.09.2024	<b>Отражение исполнения обязательства в инвалюте по результатам клиринга (объем * курс ЦБ)</b>				
-	-	47407 156	30424 / 47404 156	33 000	426 446
18.09.2024	<b>Отражение исполнения требования в рублях по результатам клиринга</b>				
-	-	30424 810	47408 810		425 007
18.09.2024	<b>Поступление денежных средств в счет исполнения требований в рублях</b>				
51	76	20501 810	30424 810		426 446



## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СПОТ (SPT): ПРИМЕР (1/3)\*

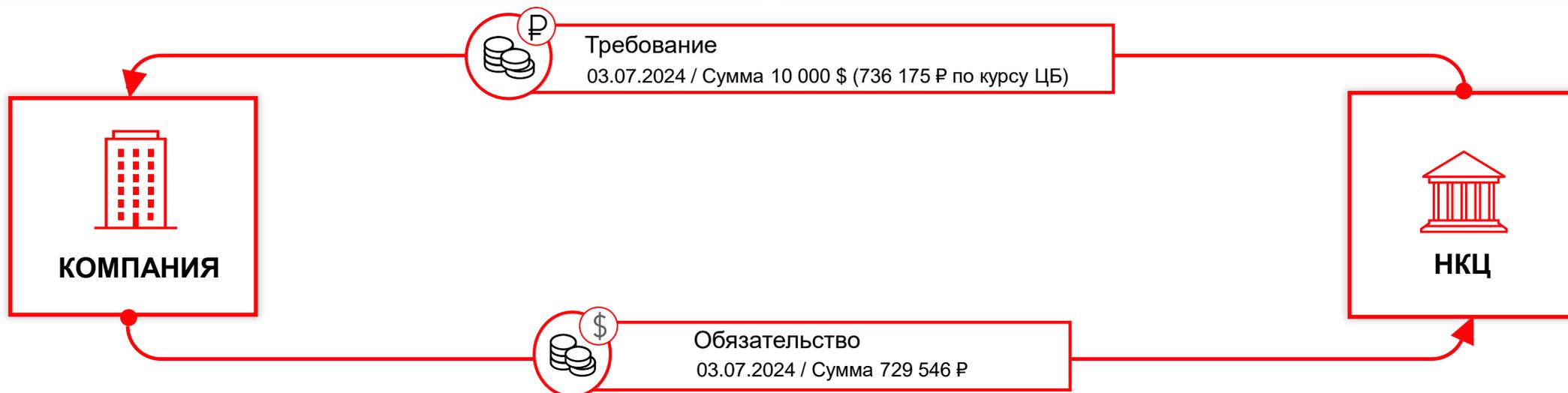


Компания заключила сделку СПОТ на следующих условиях:

	Дата сделки	01.07.2021
	Дата расчетов	03.07.2021
	Объем сделки в единицах валюты	10 000,00
	Валюта лота	Доллар США
	Курс сделки	72,9546



Направление сделки	покупка	
	Способ определения курса	«Биржевой стакан»
	Курс ЦБ РФ:	
01.07.2021		72,7234
03.07.2021		73,6175



\* Описанный пример применим также и в отношении сделок FIX и WAP, т.к. данные сделки по своей сути являются подвидами сделок СПОТ и отличаются от классической сделки СПОТ только способом ценообразования. Таким образом, принципы бухгалтерского учета этих сделок не различаются



## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СПОТ (SPT): ПРИМЕР (2/3)

	РСБУ		ОСБУ		СУММА В ВАЛЮТЕ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
	<b>Заклучение сделки покупки инвалюты за рубли</b>					
01.07.2021	<b>Отражение требований и обязательств (требование: объем сделки * курс ЦБ; обязательство: объем * курс сделки)</b>					
	008	000	93901 840	99997 810	10 000	727 234
	000	009	99996 810	96901 810	-	729 546
	<b>Дата расчетов</b>					
03.07.2021	<b>Переоценка забалансового требования ((курс остатка по счету – курс ЦБ) * объем)</b>					
	008	000	93901 840	99997 810	-	8 941
03.07.2021	<b>Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в рублях</b>					
	76	51	30424 810	20501 810	-	729 546
03.07.2021	<b>Отражение требований и обязательств по сделке покупки иностранной валюты в дату расчетов (объем * курс сделки)</b>					
	-	-	47408 840	47407 810	10 000	729 546
03.07.2021	<b>Отражение финансового результата – доход ((курс ЦБ – курс сделки) * объем)</b>					
	76	91.1	47408 840	71511 810_37101	-	6 629
03.07.2021	<b>Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга</b>					
	-	-	47407 810	30424 810	-	729 546
03.07.2021	<b>Отражение исполнения требования в валюте по результатам клиринга (объем * курс ЦБ)</b>					
	-	-	30424 / 47404 840	47408 810	10 000	736 175
03.07.2021	<b>Поступление денежных средств в счет исполнения требований в валюте</b>					
	52	76	20501 840	30424 / 47404 840	10 000	736 175



## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СПОТ (SPT): ПРИМЕР (3/3)

	РСБУ		ОСБУ		СУММА В ВАЛЮТЕ	СУММА В РУБЛЯХ	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ			
03.07.2024	Списание требований и обязательств по сделке спот						
	000	008	99997 810	93901 840	10 000	736 175	
	009	000	96901 810	99996 810	-	729 546	



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО РСБУ (1/4)

## СВОП

### СДЕЛКА СВОП



#### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

<b>51</b>	Расчетные счета
<b>52</b>	Валютные счета
<b>76</b>	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
<b>91.1</b>	Прочие доходы
<b>91.2</b>	Прочие доходы
<b>008</b>	Обеспечения обязательств и платежей полученные
<b>009</b>	Обеспечения обязательств и платежей выданные
<b>000</b>	Технический счет

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>I часть сделки – покупка инвалюты за рубли</b>		
<b>II часть сделки – продажа инвалюты за рубли</b>		
<b>1. В дату заключения сделки</b>		
<b>Учет требований и обязательств на забалансовых счетах по I части сделки</b>		
Отражение требования в инвалюте по сделке	<b>008</b>	<b>000</b>
Отражение обязательства в рублях по сделке	<b>000</b>	<b>009</b>
<b>Учет требований и обязательств на забалансовых счетах по II части сделки</b>		
Отражение требования в рублях по сделке	<b>008</b>	<b>000</b>
Отражение обязательства в инвалюте по сделке	<b>000</b>	<b>009</b>
<b>2. В дату изменения учетных цен, если изменение курса приходится на отчетную дату и на дату расчетов</b>		
	при повышении официального курса	<b>008</b> <b>000</b>
Переоценка требования в инвалюте по первой части сделки	при снижении официального курса	<b>000</b> <b>008</b>
	на разницу между суммой по курсу на дату предыдущей оценки и суммой по текущему курсу ЦБ	
	при повышении официального курса	<b>000</b> <b>009</b>
Переоценка обязательства в инвалюте по второй части сделки	при снижении официального курса	<b>009</b> <b>000</b>
	на разницу между суммой по курсу на дату предыдущей оценки и суммой по текущему курсу ЦБ	
<b>3. В дату расчетов по I части сделки</b>		
<b>3.1. Списание требования и обязательства с забалансовых счетов по I части сделки</b>		
Списание требования в инвалюте по сделке	<b>000</b>	<b>008</b>
Списание обязательства в рублях по сделке	<b>009</b>	<b>000</b>



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО РСБУ (2/4)

## СВОП



### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

<b>51</b>	Расчетные счета
<b>52</b>	Валютные счета
<b>76</b>	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
<b>91.1</b>	Прочие доходы
<b>91.2</b>	Прочие доходы
<b>008</b>	Обеспечения обязательств и платежей полученные
<b>009</b>	Обеспечения обязательств и платежей выданные
<b>000</b>	Технический счет

## СДЕЛКА СВОП

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>3.1. Отражение I части сделки на балансовых счетах</b>		
Отражение исполнения обязательства в рублях	76	51
Отражение исполнения требования в инвалюте	52	76
Отражение финансового результата	доход расход	76 91.1 91.2 76
на разницу между суммой требований по курсу сделки и суммой требований по текущему курсу ЦБ		
<b>4. Расчеты по вариационной марже</b>		
<b>Требование по уплате ВМ</b>		
Отражения требования по уплате ВМ на сумму требования по ВМ, определенную Биржей	76	91.1
Поступление денежных средств от контрагента в целях обеспечения исполнения обязательств по сделке	51	76
<b>Обязательство по уплате ВМ</b>		
Внесение денежных средств в целях обеспечения исполнения обязательств по сделке	76	51
Отражение обязательства по уплате ВМ на сумму обязательства по ВМ, определенную Биржей	91.2	76
<b>5. В дату расчетов по II части сделки</b>		
<b>5.1. Списание требования и обязательства с забалансовых счетов по II части сделки</b>		
Списание требования в рублях по сделке	000	008
Списание обязательства в инвалюте по сделке	009	000
<b>5.2. Отражение II части сделки на балансовых счетах</b>		
Отражение исполнения обязательства в инвалюте	76	52
Отражение исполнения требования в рублях	51	76
Отражение финансового результата	доход расход	76 91.1 91.2 76
на разницу между суммой обязательств по курсу сделки и суммой обязательств по текущему курсу ЦБ		



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО РСБУ (3/4)

## СВОП

### СДЕЛКА СВОП



#### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

<b>51</b>	Расчетные счета
<b>52</b>	Валютные счета
<b>76</b>	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
<b>91.1</b>	Прочие доходы
<b>91.2</b>	Прочие доходы
<b>008</b>	Обеспечения обязательств и платежей полученные
<b>009</b>	Обеспечения обязательств и платежей выданные
<b>000</b>	Технический счет

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	
<b>I часть сделки – продажа инвалюты за рубли *</b>			
<b>II часть сделки – покупка инвалюты за рубли</b>			
<b>1. В дату заключения сделки</b>			
<b>Учет требований и обязательств на забалансовых счетах по I части сделки</b>			
Отражение требования в рублях по сделке	008	000	
Отражение обязательства в инвалюте по сделке	000	009	
<b>Учет требований и обязательств на забалансовых счетах по II части сделки</b>			
Отражение требования в инвалюте по сделке	008	000	
Отражение обязательства в рублях по сделке	000	009	
<b>2. В дату изменения учетных цен, если изменение курса приходится на отчетную дату и на дату расчетов</b>			
Переоценка обязательства в инвалюте по первой части сделки	при повышении официального курса	000	009
	при снижении официального курса	009	000
	на разницу между суммой по курсу на дату предыдущей оценки и суммой по текущему курсу ЦБ		
Переоценка требования в инвалюте по второй части сделки	при повышении официального курса	008	000
	при снижении официального курса	000	008
	на разницу между суммой по курсу на дату предыдущей оценки и суммой по текущему курсу ЦБ		
<b>3. В дату расчетов по I части сделки</b>			
<b>3.1. Списание требования и обязательства с забалансовых счетов по I части сделки</b>			
Списание требования в рублях по сделке	000	008	
Списание обязательства в инвалюте по сделке	009	000	

\* В целях упрощения проводки по учету ВМ в данном сценарии не приводятся. Учет ВМ приведен в сценарии СВОП «покупка/продажа валюты».



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО РСБУ (4/4)

## СВОП



### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

<b>51</b>	Расчетные счета
<b>52</b>	Валютные счета
<b>76</b>	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
<b>91.1</b>	Прочие доходы
<b>91.2</b>	Прочие доходы
<b>008</b>	Обеспечения обязательств и платежей полученные
<b>009</b>	Обеспечения обязательств и платежей выданные
<b>000</b>	Технический счет

## СДЕЛКА СВОП

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>3.1. Отражение I части сделки на балансовых счетах</b>		
Отражение исполнения обязательства в инвалюте	<b>76</b>	<b>52</b>
Отражение исполнения требования в рублях	<b>51</b>	<b>76</b>
Отражение финансового результата	<b>76</b>	<b>91.1</b>
	<b>91.2</b>	<b>76</b>
на разницу между суммой обязательств по курсу сделки и суммой обязательств по текущему курсу ЦБ		
<b>4. В дату расчетов по II части сделки*</b>		
<b>4.1. Списание требования и обязательства с забалансовых счетов по II части сделки</b>		
Списание требования в инвалюте по сделке	<b>000</b>	<b>008</b>
Списание обязательства в рублях по сделке	<b>009</b>	<b>000</b>
<b>4.2. Отражение II части сделки на балансовых счетах</b>		
Отражение исполнения обязательства в рублях	<b>76</b>	<b>51</b>
Отражение исполнения требования в инвалюте	<b>52</b>	<b>76</b>
Отражение финансового результата	<b>76</b>	<b>91.1</b>
	<b>91.2</b>	<b>76</b>
на разницу между суммой обязательств по курсу сделки и суммой обязательств по текущему курсу ЦБ		



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (1/11)

## ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА\*



### СДЕЛОК СВОП, не являющихся ПФИ (TOD, TOM, SPT):

- НФО самостоятельно определяют, является ли договор ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", в соответствии с МСФО или в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.
- В случае если валютный своп-договор, расчеты по которому осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, не является ПФИ, НФО отражает его на счетах бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.5 приложения 2 к Положению Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».
- Компании могут учитывать краткосрочные сделки СВОП в упрощенном варианте как две сделки СПОТ. Необходимо сформулировать допущение на основе анализа соответствия сделок СВОП критериям признания ПФИ согласно требованиям законодательства и МСФО и закрепить его в учетной политике.\*\*



### СДЕЛОК СВОП, являющихся ПФИ (1W, 2W, 1M, 2M, 3M, 6M, 9M, 1Y):

- В случае если валютный своп-договор является ПФИ, НФО отражает его в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России N 488-П
- В стоимость ПФИ не капитализируются затраты на комиссию Биржи в силу того, что согласно п. 3.6 Положения 488-П затраты, связанные с заключением договора (к которым относятся комиссионные затраты), являющегося производным финансовым инструментом, некредитная финансовая организация признает операционными расходами

\* На основе разъяснений Банка России «По вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 02.09.2015 N 488-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями».

\* В данном разделе не описываются проводки по сделкам СВОП, не являющимся ПФИ. Учет данных сделок аналогичен сделкам, приведенным в разделе «СПОТ».



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (2/11)

## СВОП



### СИМВОЛЫ ОФР

- 36104** Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, основанными на валютных договорах: свопы
- 46104** Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, основанными на валютных договорах: свопы

#### Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:

- 37101** доллары США
- 37102** евро
- 37103** фунты стерлингов Соединенного Королевства
- 37104** швейцарские франки
- 37105** японские иены
- 37106** другие валюты

#### Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:

- 47101** доллары США
- 47102** евро
- 47103** фунты стерлингов Соединенного Королевства
- 47104** швейцарские франки
- 47105** японские иены
- 47106** другие валюты

## СДЕЛКА СВОП, являющаяся ПФИ (1W, 2W, 1M, 2M, 3M, 6M, 9M, 1Y)



### СЧЕТА УЧЕТА

- 20501** Расчетные счета в кредитных организациях
- 30424** Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения
- 47404** Расчеты с биржами
- 47407** 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) (пассивный счет)
- 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) (активный счет)
- 52601** Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод
- 52602** Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод
- 61601** Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам
- 71509** Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора
- 71510** Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора
- 71511** Доходы по операциям с иностранной валютой
- 71512** Расходы по операциям с иностранной валютой

#### Требования/обязательства по производным финансовым инструментам:

- 93313** Требования по поставке денежных средств
- 96313** Обязательства по поставке денежных средств

#### Корреспондирующие счета:

- 99996** Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи
- 99997** Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи



### КОДЫ ВАЛЮТ

- 156** Китайский юань
- 810** Российский рубль
- 840** Доллар США



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (5/11)

## СДЕЛКА СВОП, являющаяся ПФИ (1W, 2W, 1M, 2M, 3M, 6M, 9M, 1Y)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ			
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР	
<b>I часть сделки – покупка инвалюты за рубли</b>							
<b>II часть сделки – продажа инвалюты за рубли</b>							
<b>1. В дату заключения сделки</b>							
<b>Учет требований и обязательств на счетах главы Г по I части сделки</b>							
Отражение требования в инвалюте по части сделки своп	93313	BBB		99997	810		
Отражение обязательства в рублях по части сделки своп	99996	810		96313	810		
<b>Учет требований и обязательств на счетах главы Г по II части сделки</b>							
Отражение требования в рублях по части сделки своп	93313	810		99997	810		
Отражение обязательства в инвалюте по части сделки своп	99996	810		96313	BBB		
<b>Учет требований и обязательств на балансовых счетах</b>							
Первоначальное признание ПФИ*	представляющего собой актив	52601	810		71509	810	36104
	представляющего собой обязательство	71510	810	46104	52602	810	
<b>2. В дату изменения учетных цен, если изменение курса приходится на отчетную дату и на дату расчетов</b>							
Переоценка требования в инвалюте по первой части сделки	при повышении официального курса	93313	BBB		99997	810	
	при снижении официального курса	99997	810		93313	BBB	
	на разницу между суммой по курсу на дату предыдущей оценки и суммой по текущему курсу ЦБ						
Переоценка обязательства в инвалюте по второй части сделки	при повышении официального курса	99996	810		96313	BBB	
	при снижении официального курса	96313	BBB		99996	810	
	на разницу между суммой по курсу на дату предыдущей оценки и суммой по текущему курсу ЦБ						

\* Как правило, на дату первоначального признания своп-договора его справедливая стоимость равна нулю, поэтому бухгалтерские записи на балансовых счетах на эту дату не осуществляются



# ВАЛютный рынок. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (6/11)

## СДЕЛКА СВОП, являющаяся ПФИ (1W, 2W, 1M, 2M, 3M, 6M, 9M, 1Y)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР
<b>3. В дату расчетов по I части сделки</b>						
<b>3.1. Списание требования и обязательства со счетов главы Г по I части сделки</b>						
Списание требования в валюте по сделке	99997	810		93313	BBB	
Списание обязательства в рублях по сделке	96313	810		99996	810	
<b>3.2. Отражение I части сделки на балансовых счетах</b>						
Увеличение справедливой стоимости ПФИ в момент исполнения первой части сделки своп	52601	810		61601	810	
	61601	810		52602	810	
Уменьшение справедливой стоимости ПФИ в момент исполнения первой части сделки своп	61601	810		52601	810	
	52602	810		61601	810	
Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в рублях	30424	810		20501	810	
Отражение суммы требования в инвалюте по первой части сделки своп	47408	BBB		61601	810	
	на сумму требования в инвалюте / в рублевом эквиваленте					
Отражение суммы обязательства в рублях по первой части сделки своп	61601	810		47407	810	
	сумму обязательств в российских рублях					
Отражение финансового результата	доход	61601	810		71509	810
	расход	71510	810	46104	61601	810
на разницу между суммой требований по курсу сделки и суммой требований по текущему курсу ЦБ						
Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга	47407	810		30424	810	
Отражение исполнения требования в валюте по результатам клиринга	30424 / 47404	BBB		47408	BBB	
Поступление денежных средств в счет исполнения требований в валюте	20501	BBB		30424 / 47404	BBB	



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (7/11)



## СДЕЛКА СВОП, являющаяся ПФИ (1W, 2W, 1M, 2M, 3M, 6M, 9M, 1Y)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР
<b>4. Расчеты по вариационной марже</b>						
Изменение справедливой стоимости ПФИ	<b>52601</b>	<b>810</b>		<b>71509</b>	<b>810</b>	<b>36104</b>
	<b>71510</b>	<b>810</b>	<b>46104</b>	<b>52602</b>	<b>810</b>	
Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств по ВМ	<b>30424</b>	<b>810</b>		<b>20501</b>	<b>810</b>	
Отражение обязательства по уплате ВМ	<b>47408</b>	<b>810</b>		<b>61601</b>	<b>810</b>	
Отражения требования по уплате ВМ	<b>61601</b>	<b>810</b>		<b>47407</b>	<b>810</b>	
Отражение исполнения требования по уплате ВМ	<b>30424</b>	<b>810</b>		<b>47408</b>	<b>810</b>	
Отражение исполнения обязательства по уплате ВМ	<b>47407</b>	<b>ВВВ</b>		<b>30424</b>	<b>ВВВ</b>	
Поступление денежных средств в счет исполнения требований по ВМ	<b>20501</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>810</b>	
Списание справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой обязательство, в сумме причитающейся к уплате ВМ	<b>52602</b>	<b>810</b>		<b>61601</b>	<b>810</b>	
Списание справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив, в сумме причитающейся к получению ВМ	<b>61601</b>	<b>810</b>		<b>52601</b>	<b>810</b>	



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (8/11)



## СДЕЛКА СВОП, являющаяся ПФИ (1W, 2W, 1M, 2M, 3M, 6M, 9M, 1Y)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР
<b>5. В дату расчетов по II части сделки (по сделкам продажи инвалюты за рубли)</b>						
<b>5.1. Списание требования и обязательства со счетов главы Г по II части сделки</b>						
Списание требования в рублях по сделке	99997	810		93313	810	
Списание обязательства в инвалюте по сделке	96313	BBB		99996	810	
<b>5.2. Отражение II части сделки на балансовых счетах</b>						
Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в инвалюте	30424 / 47404	BBB		20501	BBB	
Отражение требования и обязательства по второй части сделки своп	47408	810		47407	BBB	
	на сумму требования в рублях			на сумму обязательства в инвалюте / в рублевом эквиваленте – на сумму требования в рублях		
Отражение финансового результата	доход	47407	BBB	71511	810	37101-37106
	расход	71512	810	47101-47106	47407	BBB
на разницу между суммой обязательств по курсу сделки и суммой обязательств по текущему курсу ЦБ						
Отражение исполнения обязательства в инвалюте по результатам клиринга	47407	BBB		30424 / 47404	BBB	
Отражение исполнения требования в рублях по результатам клиринга	30424	810		47408	810	
Поступление денежных средств в счет исполнения требований в рублях	20501	810		30424	810	



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (9/11)

## СДЕЛКА СВОП, являющаяся ПФИ (1W, 2W, 1M, 2M, 3M, 6M, 9M, 1Y)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ			
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР	
<b>I часть сделки – продажа инвалюты за рубли</b>							
<b>II часть сделки – покупка инвалюты за рубли*</b>							
<b>1. В дату заключения сделки</b>							
<b>Учет требований и обязательств на счетах главы Г по I части сделки</b>							
Отражение требования в рублях по части сделки своп	93313	810		99997	810		
Отражение обязательства в инвалюте по части сделки своп	99996	810		96313	BBB		
<b>Учет требований и обязательств на счетах главы Г по II части сделки</b>							
Отражение требования в инвалюте по части сделки своп	93313	BBB		99997	810		
Отражение обязательства в рублях по части сделки своп	99996	810		96313	BBB		
<b>Учет требований и обязательств на балансовых счетах</b>							
Первоначальное признание ПФИ**	представляющего собой актив	52601	810		71509	810	36104
	представляющего собой обязательство	71510	810	46104	52602	810	
<b>2. В дату изменения учетных цен, если изменение курса приходится на отчетную дату и на дату расчетов</b>							
Переоценка обязательства в инвалюте по первой части сделки	при повышении официального курса	99996	810		96313	BBB	
	при снижении официального курса	96313	BBB		99996	810	
на разницу между суммой по курсу на дату предыдущей оценки и суммой по текущему курсу ЦБ							
Переоценка требования в инвалюте по второй части сделки	при повышении официального курса	93313	BBB		99997	810	
	при снижении официального курса	99997	810		93313	BBB	
на разницу между суммой по курсу на дату предыдущей оценки и суммой по текущему курсу ЦБ							

\* Сценарий «Продажа /покупка инвалюты за рубли» описан без уплаты вариационной маржи

\*\* Как правило, на дату первоначального признания своп-договора его справедливая стоимость равна нулю, поэтому бухгалтерские записи на балансовых счетах на эту дату не осуществляются



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (10/11)

## СДЕЛКА СВОП, являющаяся ПФИ (1W, 2W, 1M, 2M, 3M, 6M, 9M, 1Y)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ			
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР	
<b>3. В дату расчетов по I части сделки</b>							
<b>3.1. Списание требования и обязательства со счетов главы Г по I части сделки</b>							
Списание требования в рублях инвалюте по сделке	99997	810		93313	810		
Списание обязательства в инвалюте по сделке	96313	BBB		99996	810		
<b>3.2. Отражение I части сделки на балансовых счетах</b>							
Увеличение справедливой стоимости ПФИ в момент исполнения первой части сделки своп	52601	810		61601	810		
	61601	810		52602	810		
Уменьшение справедливой стоимости ПФИ в момент исполнения первой части сделки своп	61601	810		52601	810		
	52602	810		61601	810		
Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в инвалюте	30424 / 47404	BBB		20501	BBB		
Отражение суммы требования в рублях по первой части сделки своп	47408	810		61601	810		
	на сумму требования в российских рублях						
Отражение суммы обязательства в инвалюте по первой части сделки своп	61601	810		47407	BBB		
	сумму обязательств в инвалюте / в рублевом эквиваленте						
Отражение финансового результата	доход	61601	810		71509	810	36104
	расход	71510	810	46104	61601	810	
на разницу между суммой требований по курсу сделки и суммой требований по текущему курсу ЦБ							
Отражение исполнения обязательства в инвалюте по результатам клиринга	47407	BBB		30424 / 47404	BBB		
Отражение исполнения требования в рублях по результатам клиринга	30424	810		47408	810		
Поступление денежных средств в счет исполнения требований в рублях	20501	810		30424	810		



# ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (11/11)

## СДЕЛКА СВОП, являющаяся ПФИ (1W, 2W, 1M, 2M, 3M, 6M, 9M, 1Y)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Валюта	Символ ОФР	Счет	Валюта	Символ ОФР
<b>4. Переоценка на отчетную дату</b>						
Увеличение справедливой стоимости ПФИ	52601	810		71509	810	36104
	71510	810	46104	52602	810	
Уменьшение справедливой стоимости ПФИ	71510	810	46104	52601	810	
	52602	810		71509	810	36104
<b>5. В дату расчетов по II части сделки</b>						
<b>5.1. Списание требования и обязательства со счетов главы Г по II части сделки</b>						
Списание требования в инвалюте по сделке	99997	810		93313	BBB	
Списание обязательства в рублях по сделке	96313	810		99996	810	
<b>5.2. Отражение II части сделки на балансовых счетах</b>						
Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в рублях	30424	810		20501	810	
	47408	BBB		47407	810	
Отражение требования и обязательства по второй части сделки своп	на сумму требования в инвалюте / в рублевом эквиваленте - на сумму обязательства в рублях			на сумму обязательства в рублях		
Списание ПФИ в момент исполнения второй части сделки своп	52601	810		47408	810	
	47408	810		52602	810	
Отражение финансового результата	доход	47408	BBB	71511	810	37101-37106
	расход	71512	810	47408	BBB	
на разницу между суммой обязательств по курсу сделки и суммой обязательств по текущему курсу ЦБ						
Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга	47407	810		30424	810	47407
Отражение исполнения требования в инвалюте по результатам клиринга	30424 / 47404	BBB		47408	BBB	
Поступление денежных средств в счет исполнения требований в инвалюте	20501	BBB		30424 / 47404	BBB	



## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СВОП, НЕ ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ (ТОДТОМ): ПРИМЕР (1/3)



Компания заключила сделку СВОП на следующих условиях:

	Дата сделки	28.08.2024
	Дата исполнения первой части сделки	28.08.2024
	Дата исполнения второй части сделки	29.08.2024
	Валюта лота	Китайский юань
	Объем сделки	1 100 000



Направление сделки

Продажа/покупка



Расчетная цена:

По I части сделки

11,7922

По II части сделки

11,7906



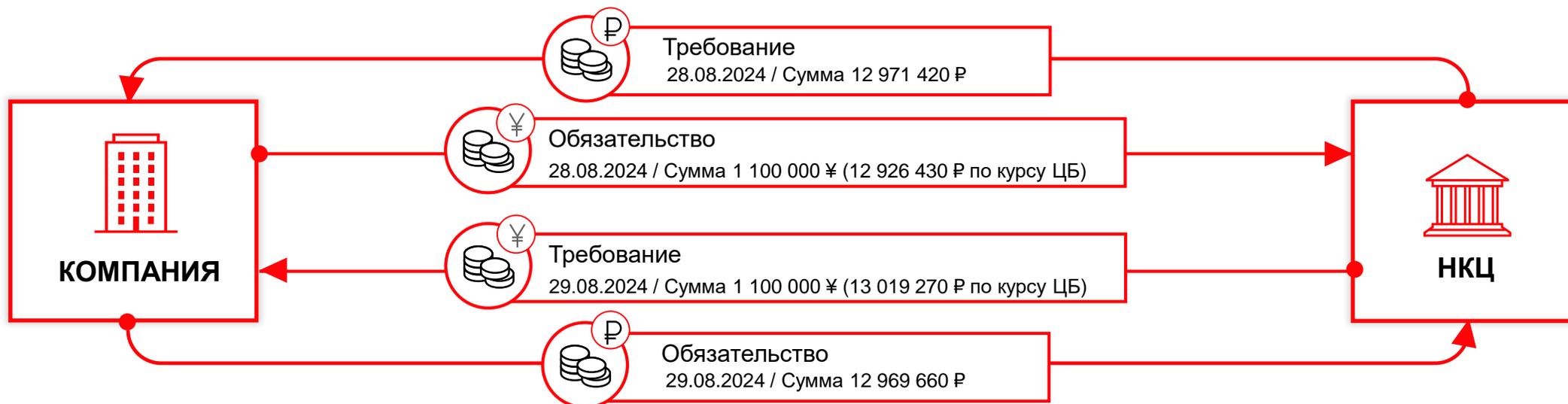
Курс ЦБ

28.09.2024

11,7513

29.08.2024

11,8357





## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СВОП, НЕ ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ (ТОДТОМ): ПРИМЕР (2/3)

	РСБУ		ОСБУ		СУММА В ВАЛЮТЕ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
	<b>Заключение сделки</b>					
28.08.2024	<b>Отражение требований и обязательств по II части сделки (требование: объем * курс ЦБ; обязательство: объем * курс ЦБ)</b>					
	008	000	93901 156	99997 810	1 100 000	12 926 430
	000	009	99996 810	96901 810	-	12 926 430
	<b>Первая часть сделки</b>					
28.08.2024	<b>Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в валюте</b>					
	76	52	30424 / 47404 156	20501 156	1 100 000	12 926 430
28.08.2024	<b>Отражение требований и обязательств по сделке продажи иностранной валюты в дату расчетов (объем * курс сделки)</b>					
	-	-	47408 810	47407 156	1 100 000	12 971 420
28.08.2024	<b>Отражение финансового результата – доход ((курс ЦБ – курс сделки) * объем)</b>					
	76	91.1	47407 156	71511 810_37106	-	44 990
28.08.2024	<b>Отражение исполнения обязательства в валюте по результатам клиринга (объем * ЦБ)</b>					
	-	-	47407 156	30424 / 47404 156	1 100 000	12 926 430
28.08.2024	<b>Отражение исполнения требования в рублях по результатам клиринга (объем * курс сделки)</b>					
	-	-	30424 810	47408 810	-	12 971 420
28.08.2024	<b>Поступление денежных средств в счет исполнения требований в рублях</b>					
	51	76	20501 810	30424 810	-	12 971 420



## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СВОП, НЕ ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ (ТОДТОМ): ПРИМЕР (3/3)

	РСБУ		ОСБУ		СУММА В ВАЛЮТЕ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
	<b>Вторая часть сделки</b>					
29.08.2024	<b>Переоценка забалансового требования по II части сделки ((курс остатка по счету – курс ЦБ) * объем)</b>					
	008	000	93901 156	99997 810	-	92 840
29.08.2024	<b>Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в рублях</b>					
	76	51	30424 810	20501 810	-	12 969 660
29.08.2024	<b>Отражение требований и обязательств по сделке покупки иностранной валюты в дату расчетов (объем * курс сделки)</b>					
	-	-	47408 156	47407 810	1 100 000	12 969 660
29.08.2024	<b>Отражение финансового результата – доход ((курс ЦБ – курс сделки) * объем)</b>					
	76	91.1	47408 156	71511 810_37106	-	49 610
29.08.2024	<b>Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга</b>					
	-	-	47407 810	30424 810	-	12 969 660
29.08.2024	<b>Отражение исполнения требования в валюте по результатам клиринга (объем * курс ЦБ)</b>					
	-	-	30424 / 47404 156	47408 810	1 100 000	13 019 270
29.08.2024	<b>Поступление денежных средств в счет исполнения требований в валюте</b>					
	52	76	20501 156	30424 / 47404 156	1 100 000	13 019 270
29.08.2024	<b>Списание требований и обязательств по II части сделки с забалансовых счетов</b>					
	000	008	99997 810	93901 156	1 100 000	13 019 270
	009	000	96901 810	99996 810	-	12 926 430



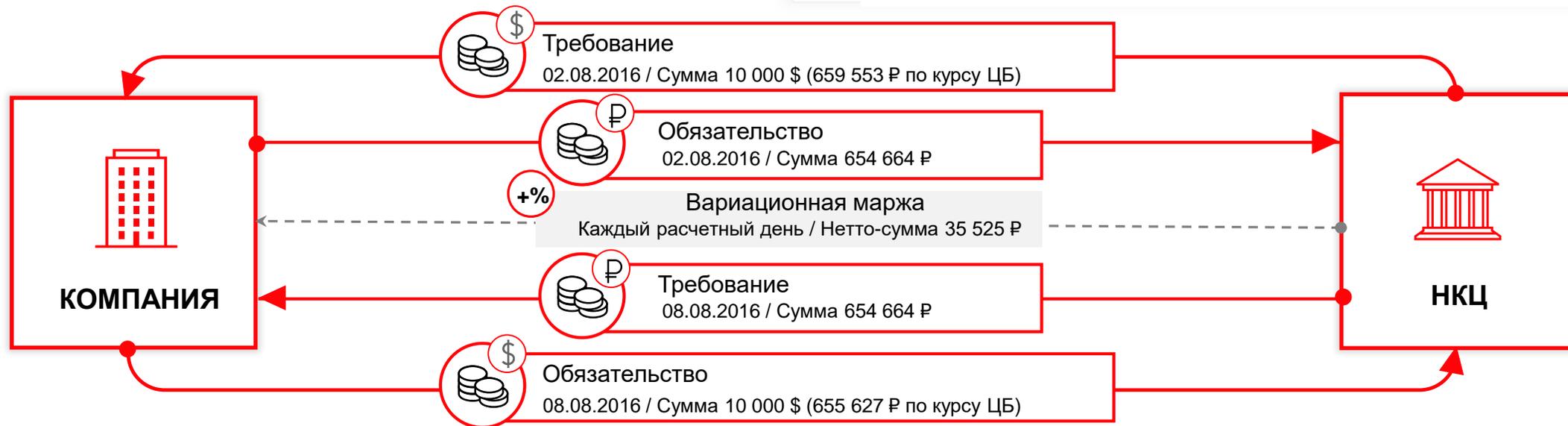
## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СВОП, ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ: ПРИМЕР (1/5)



Компания заключила сделку СВОП на следующих условиях:

	Дата сделки	01.08.2016
	Дата исполнения первой части сделки	02.08.2016
	Дата исполнения второй части сделки	08.08.2016
	Валюта лота	Доллар США
	Объем сделки	10 000
	Направление сделки	Покупка/продажа

	Базовый курс сделки	65,4664
	Расчетная цена:	
	02.08.2016	68,3438
	08.08.2016	69,0189
	Курс ЦБ	
	01.08.2016	67,0512
	02.08.2016	65,9553
	08.08.2016	65,5627



- Согласно правилам клиринга ВМ рассчитывается и уплачивается каждый расчетный день. Для целей упрощения в примере ВМ будет рассчитывать только в даты исполнения частей сделки СВОП



## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СВОП, ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ: ПРИМЕР (2/5)

	РСБУ		ОСБУ		СУММА В ВАЛЮТЕ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
	<b>Заклучение сделки</b>					
01.08.2016	<b>Отражение требований и обязательств по I части сделки (требование: объем * курс ЦБ; обязательство: объем * базовый курс)</b>					
	008	000	93313 840	99997 810	10 000	670 512
	000	009	99996 810	96313 810	-	654 664
01.08.2016	<b>Отражение требований и обязательств по II части сделки (требование: объем * базовый курс; обязательство: объем * курс ЦБ)</b>					
	008	000	93313 810	99997 810	-	654 664
	000	009	99996 810	96313 840	10 000	670 512
	<b>Первая часть сделки</b>					
02.08.2016	<b>Переоценка забалансового требования по I части сделки (курс ЦБ * объем – остаток на начало дня)</b>					
	000	008	99997 810	93313 840	-	10 959
02.08.2016	<b>Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в рублях</b>					
	76	51	30424 810	20501 810	-	654 664
02.08.2016	<b>Отражение взаимных требований и обязательств (требование: объем * курс ЦБ; обязательство: объем * базовый курс)</b>					
	-	-	47408 840	61601 810	10 000	659 553
	-	-	61601 810	47407 810	-	654 664
02.08.2016	<b>Отражение финансового результата – доход ((базовый курс сделки - курс ЦБ) * объем)</b>					
	76	91-1	61601 810	71509 810_36104	-	4 889
02.08.2016	<b>Отражение исполнения требования в валюте по результатам клиринга</b>					
	-	-	30424 / 47404 840	47408 840	10 000	659 553



## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СВОП, ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ: ПРИМЕР (3/5)

	РСБУ		ОСБУ		СУММА В ВАЛЮТЕ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
02.08.2016	Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга					
	-	-	47407 810	30424 810	-	654 664
02.08.2016	Поступление денежных средств в счет исполнения требований в инвалюте					
	52	76	20501 840	30424 / 47404 840	10 000	659 553
02.08.2016	Списание требований и обязательств по I части сделки с забалансовых счетов					
	000	008	99997 810	93313 840	10 000	659 553
	009	000	96313 810	99996 810	-	654 664
	Начисление вариационной маржи					
02.08.2016	Признание ПФИ, представляющего собой актив ((расчетный курс на дату - базовый курс) * валюта лота)					
	-	-	52601 810	71509 810_36104	-	28 774
02.08.2016	Отражение требования по уплате ВМ					
	76	91-1	47408 810	61601 810	-	28 774
02.08.2016	Отражение исполнения требования по уплате ВМ					
	-	-	30424 810	47408 810	-	28 774
02.08.2016	Списание справедливой стоимости ПФИ в сумме причитающейся к получению ВМ					
	-	-	61601 810	52601 810	-	28 774
02.08.2016	Поступление ВМ					
	51	76	20501 810	30424 810	-	28 774



## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СВОП, ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ: ПРИМЕР (4/5)

	РСБУ		ОСБУ		СУММА В ВАЛЮТЕ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
	<b>Вторая часть сделки</b>					
08.08.2016	<b>Переоценка забалансового обязательства по II части сделки ((курс остатка по счету – курс ЦБ) * объем)</b>					
	009	000	96313 840	99996 810	-	14 885
08.08.2016	<b>Увеличение справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив ((расчетный курс на дату - предыдущий расчетный курс) * объем)</b>					
	-	-	52601 810	71509 810_36104	-	6 751
08.08.2016	<b>Отражение требования по уплате ВМ</b>					
	76	91-1	47408 810	61601 810	-	6 751
08.08.2016	<b>Отражение исполнения требования по уплате ВМ</b>					
	-	-	30424 810	47408 810	-	6 751
08.08.2016	<b>Списание справедливой стоимости ПФИ в сумме причитающейся к получению ВМ</b>					
	-	-	61601 810	52601 810	-	6 751
08.08.2016	<b>Поступление ВМ</b>					
	51	76	20501 810	30424 810	-	6 751
08.08.2016	<b>Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в инвалюте</b>					
	76	52	30424 / 47404 840	20501 840	10 000	655 627
08.08.2016	<b>Отражение требования и обязательства по II части сделки своп (базовый курс * объем)</b>					
	-	-	47408 810	47407 840	10 000	654 664



## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК. СДЕЛКА СВОП, ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ: ПРИМЕР (5/5)

	РСБУ		ОСБУ		СУММА В ВАЛЮТЕ	СУММА В РУБЛЯХ	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ			
08.08.2016	○ Отражение финансового результата – расход ((базовый курс сделки - курс ЦБ на дату) * объем сделки)						
	91-2	76	71512 810_47101	47407 840	-	963	
08.08.2016	○ Отражение исполнения требования в рублях по результатам клиринга						
	-	-	30424 / 47404 810	47408 810	-	654 664	
08.08.2016	○ Отражение исполнения обязательства в инвалюте по результатам клиринга						
	-	-	47407 840	30424 / 47404 840	10 000	655 627	
08.08.2016	○ Поступление денежных средств в счет исполнения требований в рублях						
	51	76	20501 810	30424 810	-	654 664	
08.08.2016	○ Списание требований и обязательств по II части сделки с забалансовых счетов						
	000	008	99997 810	93313 810	-	654 664	
	009	000	96313 840	99996 810	10 000	655 627	



# СДЕЛКИ НА РЫНКЕ ДРАГМЕТАЛЛОВ МОСКОВСКОЙ БИРЖИ

- ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
ПОСТАВОЧНЫХ СДЕЛОК В РСБУ
- ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
ПОСТАВОЧНЫХ СДЕЛОК В ОСБУ





# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ

## ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПОСТАВОЧНЫХ СДЕЛОК В РСБУ

СПОТ 

СВОП 



**В настоящий момент отсутствуют специальные нормы, регулирующие покупку/продажу драгметаллов на бирже.**



**Учет регулируется нормативными документами:**

- 1.0** Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
- 
- 2.0** Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)»
- п.п. 3-7** Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете подлежит пересчету в рубли по официальному курсу. Пересчет производится на дату совершения операции, и на последнее число каждого месяца
- п.п. 13** Курсовые разницы, разницы из-за расхождения официального курса с курсом покупки и продажи валюты отражаются на счете 91: положительные — как прочие доходы, отрицательные — как прочие расходы
- 
- 3.0** Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»
- п.4** Расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, считаются прочими расходами.
- 
- 4.0** Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)»)
- п.7** Бухгалтерский учет по операциям, которые не содержатся в нормативных документах, организация разрабатывает самостоятельно и закрепляет порядок в учетной политике

**ЧАСТО ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ПОДХОД НА ПРАКТИКЕ:**

**ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА** — учет требований / обязательств по сделкам с отсрочкой платежа и ПФИ до даты наступления расчетов

**БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА** — учет расчетов по сделкам, включая промежуточные расчеты и расчеты, связанные с исполнением сделок



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ

## ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПОСТАВОЧНЫХ СДЕЛОК В ОСБУ

**СПОТ****СВОП****Учет регулируется нормативными документами:**

### 1.0 Положением Банка России от 02.09.2015 №486-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (до 01.01.2025)

**п.10** Требования и обязательства по поставке инвалюты, драгметаллов по договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (договоры с датой исполнения T+1, T+2) отражаются на счетах раздела "Г" с даты заключения договора до даты прекращения признания или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

**п.4.5.3.** При наступлении первой по сроку даты - поставки или расчетов - учет операций по договорам с датой исполнения T+1, T+2, отражается на балансовых счетах № 47407 и № 47408 .

**п.4.5.4.** Договоры, по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (T0), отражаются на балансовых счетах в порядке аналогичном, установленному для учета договоров с датой исполнения T+1, T+2

### 2.0 Положением Банка России от 02.09.2015 № 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" (до 01.01.2025)

**п.1.9.** Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) ДМ, определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату совершения операции (сделки), с учетом требований пунктов 3.1 и 4.1 настоящего Положения для доходов и расходов соответственно.

**п.1.9.** При приобретении ДМ разница между ценой приобретения и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов

**п.1.13.** При определении доходов и расходов от переоценки ДМ пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли осуществляется путем умножения массы ДМ на учетную цену соответствующего аффилированного ДМ.

Переоценка ДМ производится в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции (сделки), в последний день месяца.

### 3.0 Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П "О Планах счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (с 01.01.2025)

### 4.0 Положением Банка России от 02.09.2015 № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»

### 5.0 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО РСБУ (1/3)

## СПОТ



### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

- 51** Расчетные счета
- 55** Специальные счета в Банках. Обезличенный металлический счет
- 76** Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
- 91.1** Прочие доходы
- 91.2** Прочие доходы

## СДЕЛКА СПОТ Т+0 (ТОД)

СОБЫТИЕ		СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>1. Покупка ДМ за рубли</b>			
Отражение исполнения обязательства в рублях		<b>76</b>	<b>51</b>
Отражение исполнения требования в ДМ на ТБС		<b>55</b>	<b>76</b>
Финансовый результат	доход	<b>76</b>	<b>91.1</b>
	расход	<b>91.2</b>	<b>76</b>
на разницу между ценой приобретения ДМ и учетной ценой ДМ			
<b>2. Продажа ДМ за рубли</b>			
Отражение исполнения требования в рублях		<b>51</b>	<b>76</b>
Отражение обязательства по поставке ДМ с ТБС		<b>76</b>	<b>55</b>
Финансовый результат	доход	<b>76</b>	<b>91.1</b>
	расход	<b>91.2</b>	<b>76</b>
на разницу между ценой реализации ДМ и учетной ценой ДМ			



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО РСБУ (2/3)

## СПОТ



### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

- 51** Расчетные счета
- 55** Специальные счета в Банках. Обезличенный металлический счет
- 76** Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
- 91.1** Прочие доходы
- 91.2** Прочие доходы
- 008** Обеспечения обязательств и платежей полученные
- 009** Обеспечения обязательств и платежей выданные
- 000** Технический счет

## СДЕЛКА СПОТ T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT).

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>Покупка ДМ за рубли</b>		
<b>1. В дату заключения сделки*</b>		
Отражение требования в ДМ	008	000
Отражение обязательства в рублях	000	009
<b>2. В дату изменения учетных цен, если изменение курса приходится на отчетную дату и на дату расчетов*</b>		
Переоценка требования в ДМ при повышении учетной цены	008	000
при снижении учетной цены	000	008
<b>3. В дату расчетов</b>		
<b>3.1. Списание требований и обязательств с забалансовых счетов*</b>		
Списание требования в ДМ	000	008
Списание обязательства в рублях	009	000
<b>3.2. Отражение сделки на балансовых счетах</b>		
Отражение исполнения обязательства в рублях	76	51
Отражение исполнения требования в ДМ	55	76
	доход	76
Финансовый результат	расход	91.2
	на разницу между ценой приобретения ДМ и учетной ценой	76

\* Здесь и далее проводки на забалансовых счетах приводятся опционально для организаций, утвердивших забалансовый учет отражения требований и обязательств по ПФИ и СОИ в учетной политике.



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО РСБУ (3/3)

## СПОТ



### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

- 51** Расчетные счета
- 55** Специальные счета в Банках. Обезличенный металлический счет
- 76** Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
- 91.1** Прочие доходы
- 91.2** Прочие доходы
- 008** Обеспечения обязательств и платежей полученные
- 009** Обеспечения обязательств и платежей выданные
- 000** Технический счет

## СДЕЛКА СПОТ T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>Продажа ДМ за рубли</b>		
<b>1. В дату заключения сделки</b>		
Отражение требования в рублях	008	000
Отражение обязательства в ДМ	000	009
<b>2. В дату изменения учетных цен, если изменение курса приходится на отчетную дату и на дату расчетов</b>		
Переоценка обязательства в ДМ при повышении учетной цены	000	009
при снижении учетной цены	009	000
<b>3. В дату расчетов</b>		
<b>3.1. Списание требований и обязательств с забалансовых счетов</b>		
Списание требования в рублях	000	008
Списание обязательства в ДМ	009	000
<b>3.2. Отражение сделки на балансовых счетах</b>		
Отражение исполнения обязательства в ДМ	76	55
Отражение исполнения требования в рублях	51	76
	76	91.1
Финансовый результат	91.2	76
		на разницу между ценой реализации ДМ и учетной ценой ДМ



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (1/7)

## СПОТ



### КОДЫ ДРАГМЕТАЛЛОВ

**A98** Золото  
**A99** Серебро



### СИМВОЛЫ ОФР

**37301** **Золото. Доходы** от операций купли-продажи драгоценных металлов.

**37302** **Серебро. Доходы** от операций купли-продажи драгоценных металлов.

**47301** **Золото. Расходы** по операциям купли-продажи драгоценных металлов.

**47302** **Серебро. Расходы** по операциям купли-продажи драгоценных металлов.

## СПОТ-ДОГОВОР T+0 (TOD)

## СПОТ-ДОГОВОР T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT)



### СЧЕТА УЧЕТА

**20302** Золото

**20303** Другие драгоценные металлы (кроме золота)

**20501** Расчетные счета в кредитных организациях

**30424** Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения

**47407** 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)

**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)

**61213** Выбытие (реализация) драгоценных металлов

**71513** Доходы от операций с драгоценными металлами

**71514** Расходы от операций с драгоценными металлами

Требования и обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки):

**93901** Требования по поставке денежных средств

**94001** Требования по поставке драгоценных металлов

**96901** Обязательства по поставке денежных средств

**97001** Обязательства по поставке драгоценных металлов

Корреспондирующие счета:

**99996** Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи

**99997** Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (2/7)

## СПОТ-ДОГОВОР T+0 (TOD)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР
<b>1. Покупка ДМ за рубли</b>						
Отражение требований и обязательств по сделке покупки ДМ	<b>47408</b>	<b>810</b>		<b>47407</b>	<b>810</b>	
	на стоимость ДМ по договору					
Финансовый результат	доход	<b>47408</b>	<b>810</b>		<b>71513</b>	<b>810</b>
	расход	<b>71514</b>	<b>810</b>	<b>47301, 47302</b>	<b>47408</b>	<b>810</b>
в виде разницы между ценой приобретения ДМ и учетной ценой ДМ						
Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга	<b>47407</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>810</b>	
Денежные средства, перечисленные для погашения обязательств	<b>30424</b>	<b>810</b>		<b>20501</b>	<b>810</b>	
Отражение требования в ДМ по результатам клиринга	<b>30424</b>	<b>MMM</b>		<b>47408</b>	<b>810</b>	
	на массу ДМ / в рублевом эквиваленте - на сумму по учетной цене					
Драгметаллы, поступившие во исполнение требований по сделкам покупки с ТБС	<b>20302 / 20303</b>	<b>MMM</b>		<b>30424</b>	<b>MMM</b>	



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (3/7)

## СПОТ-ДОГОВОР T+0 (TOD)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ			
	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	
<b>2. Продажа ДМ за рубли</b>							
Отражение требований и обязательств по сделке продажи ДМ	<b>47408</b>	<b>810</b>		<b>47407</b>	<b>810</b>		
	на стоимость ДМ по сделке в рублях						
Отражение исполнения требования в рублях по результатам клиринга	<b>30424</b>	<b>810</b>		<b>47408</b>	<b>810</b>		
Денежные средства, поступившие во исполнение требований	<b>20501</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>810</b>		
Исполнение обязательств по поставке драгметалла	<b>47407</b>	<b>810</b>		<b>61213</b>	<b>810</b>		
Отражение обязательства по поставке ДМ по результатам клиринга	<b>61213</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>MMM</b>		
Перевод ДМ на ТБС для исполнения обязательств по поставке ДМ	<b>30424</b>	<b>MMM</b>		<b>20302 / 20303</b>	<b>MMM</b>		
Финансовый результат	доход	<b>61213</b>	<b>810</b>		<b>71513</b>	<b>810</b>	<b>37301, 37302</b>
	расход	<b>71514</b>	<b>810</b>	<b>47301, 47302</b>	<b>61213</b>	<b>810</b>	
в виде разницы между ценой приобретения ДМ и учетной ценой ДМ							



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (4/7)

## СПОТ-ДОГОВОР T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР
<b>Покупка ДМ за рубли</b>						
<b>1. В дату заключения сделки</b>						
<b>Учет требований и обязательств на счетах главы Г до наступления даты расчетов</b>						
Отражение требования	94001	MMM		99997	810	
Отражение обязательства	99996	810		96901	810	
<b>2. В дату изменения учетных цен, если изменение курса приходится на отчетную дату</b>						
<b>Переоценка требований и обязательств</b>						
при повышении учетной цены	94001	MMM		99997	810	
при снижении учетной цены	99997	810		94001	MMM	
<b>3. В дату расчетов</b>						
<b>3.1. Списание требования и обязательства со счетов главы Г</b>						
Списание требования	99997	810		94001	MMM	
Списание обязательства	96901	810		99996	810	



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (5/7)

## СПОТ-ДОГОВОР T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР
<b>3.2. Отражение сделки покупки ДМ за рубли на балансовых счетах</b>						
Отражение требований и обязательств	<b>47408</b>	<b>810</b>		<b>47407</b>	<b>810</b>	
в сумме сделки по цене приобретения в валюте расчетов						
Отражение финансового результата	доход	<b>47408</b>	<b>810</b>		<b>71513</b>	<b>810</b>
	расход	<b>71514</b>	<b>810</b>	<b>47301/ 47302</b>	<b>47408</b>	
на разницу между ценой приобретения ДМ и учетной ценой ДМ						
Денежные средства, перечисленные для погашения обязательств	<b>30424</b>	<b>810</b>		<b>20501</b>	<b>810</b>	
Исполнение обязательства в рублях по результатам клиринга	<b>47407</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>810</b>	
Исполнение требования в ДМ по результатам клиринга	<b>30424</b>	<b>MMM</b>		<b>47408</b>	<b>810</b>	
	на массу ДМ / в рублевом эквиваленте - на сумму по учетной цене ДМ					
ДМ, поступившие во исполнение требования по сделкам покупки	<b>20302 / 20303</b>	<b>MMM</b>		<b>30424</b>	<b>MMM</b>	



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (6/7)

## СПОТ-ДОГОВОР T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР
<b>Продажа ДМ за рубли</b>						
<b>1. В дату заключения сделки</b>						
<b>Учет требований и обязательств на счетах главы Г до наступления даты расчетов</b>						
Отражение требования	93901	810		99997	810	
Отражение обязательства	99996	810		97001	MMM	
<b>2. В дату изменения учетных цен, если изменение курса приходится на отчетную дату</b>						
<b>Переоценка требований и обязательств</b>						
при повышении учетной цены	99996	810		97001	MMM	
при снижении учетной цены	97001	MMM		99996	810	
<b>3. В дату расчетов</b>						
<b>3.1. Списание требования и обязательства со счетов главы Г при наступлении даты расчетов</b>						
Списание требования	99997	810		93901		
Списание обязательства	97001	MMM		99996	810	



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СПОТ. УЧЕТ ПО ОСБУ (7/7)

## СПОТ-ДОГОВОР T+1, T+2 (СДЕЛКИ ТОМ, SPT)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ			
	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	
<b>3.2. Отражение сделки продажи ДМ за рубли на балансовых счетах</b>							
Отражение требований и обязательств	<b>47408</b>	<b>810</b>		<b>47407</b>	<b>810</b>		
	в сумме сделки по цене реализации в валюте расчетов						
Исполнение требования в рублях по результатам клиринга	<b>30424</b>	<b>810</b>		<b>47408</b>	<b>810</b>		
Денежные средства, поступившие на расчетный счет с клирингового счета	<b>20501</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>810</b>		
Перевод ДМ на ТБС для исполнения обязательств по поставке ДМ	<b>30424</b>	<b>MMM</b>		<b>20302 / 20303</b>	<b>MMM</b>		
Исполнение обязательств по поставке ДМ	<b>47407</b>	<b>810</b>		<b>61213</b>	<b>810</b>		
Отражение обязательства по поставке ДМ по результатам клиринга	<b>61213</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>MMM</b>		
Финансовый результат	доход	<b>61213</b>	<b>810</b>		<b>71513</b>	<b>810</b>	<b>37301 / 37302</b>
	расход	<b>71514</b>	<b>810</b>	<b>47301 / 47302</b>	<b>61213</b>	<b>810</b>	
на разницу между ценой реализации ДМ и учетной ценой ДМ							



## РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СПОТ. ПРИМЕР (1/2)



Участник рынка на бирже заключает поставочную сделку покупки золота за рубли GLDRUB\_TOM



Дата заключения сделки

16.08.2024



Дата исполнения сделки

19.08.2024



Стоимость, руб.

3 173 218



Объем сделки в граммах ДМ

460



Цена сделки за 1 грамм

6 898,30



Учетная цена золота

17.08.2024

6 993,50

16.08.2024

7 013,52

	РСБУ		ОСБУ		КОЛ-ВО ДМ, ГРАММ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
16.08.2024	<b>Заклучение сделки</b>					
	<b>Отражение на забалансовых счетах / счетах раздела Г требований и обязательств</b>					
	008	000	94001 A98	99997	460	3 226 219
	000	009	99996	96313 810	-	3 173 218
17.08.2024	<b>В дату изменения учетных цен</b>					
	<b>Отражение переоценки требования в ДМ</b>					
	000	008	99997	94001 A98	-	9 209
19.08.2024	<b>В дату расчетов</b>					
	<b>Списание требования и обязательства со счетов главы Г при наступлении даты расчетов</b>					
	000	008	99997	94001 A98	-	3 217 010
	009	000	96313 810	99996	-	3 173 218
19.08.2024	<b>Отражение взаимных требований и обязательств (цена сделки * объем)</b>					
	-	-	47408 810	47407 810	-	3 173 218
19.08.2024	<b>Отражение финансового результата – доход ((цена сделки – учетная цена) * объем сделки)</b>					
	76	91.1	47408 810	71513 810_37301	-	43 792



## РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СПОТ. ПРИМЕР (2/2)

	РСБУ		ОСБУ		КОЛ-ВО ДМ, ГРАММ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
19.08.2024	Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в рублях					
	76	51	30424 810	20501 810	-	3 173 218
19.08.2024	Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга					
	-	-	47407 810	30424 810	-	3 173 218
19.08.2024	Отражение исполнения требования в ДМ по результатам клиринга					
	55	76	30424 A98	47408 810	460	3 217 010
19.08.2024	ДМ, поступившие во исполнение требований по сделкам покупки					
	-	-	20302 A98	30424 A98	460	3 217 010



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО РСБУ (1/3)

## СВОП



### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

- 000** Технический счет
- 008** Обеспечения обязательств и платежей полученные
- 009** Обеспечения обязательств и платежей выданные
- 91.1** Прочие доходы
- 91.2** Прочие доходы
- 76** Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
- 51** Расчетные счета
- 55** Специальные счета в Банках. Обезличенный металлический счет

## СДЕЛКИ СВОП ТОМ1W (СВОП-ДОГОВОР - ПФИ, С УПЛАТОЙ ВМ)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>I часть сделки — покупка ДМ за рубли</b>		
<b>II часть сделки — продажа ДМ за рубли</b>		
<b>1. В дату заключения сделки (T0)*</b>		
<b>Учет требований и обязательств на забалансовых счетах по I части сделки</b>		
Отражение требования в ДМ	008	000
Отражение обязательства в рублях	000	009
<b>Учет требований и обязательств на забалансовых счетах по II части сделки</b>		
Отражение требования в рублях	008	000
Отражение обязательства в ДМ	000	009
<b>2. В дату изменения учетных цен, если изменение курса приходится на отчетную дату и в дату расчетов (T+1, T+2)</b>		
<b>Переоценка требований и обязательств I части сделки</b>		
при повышении учетной цены ДМ	008	000
при снижении учетной цены ДМ	000	008
<b>Переоценка требований и обязательств II части сделки</b>		
при повышении учетной цены ДМ	000	009
при снижении учетной цены ДМ	009	000

\* Здесь и далее проводки на забалансовых счетах приводятся опционально для организаций, утвердивших забалансовый учет отражения требований и обязательств по ПФИ и СОИ в учетной политике.



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО РСБУ (2/3)

## СВОП



### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

- 000** Технический счет
- 008** Обеспечения обязательств и платежей полученные
- 009** Обеспечения обязательств и платежей выданные
- 91.1** Прочие доходы
- 91.2** Прочие доходы
- 76** Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
- 51** Расчетные счета
- 55** Специальные счета в Банках. Обезличенный металлический счет

## СДЕЛКИ СВОП ТОМ1W (СВОП-ДОГОВОР - ПФИ, С УПЛАТОЙ ВМ)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>3. В дату расчетов по I части сделки (дата T+1):</b>		
<b>3.1. Списание требования и обязательства со счетов главы Г по I части сделки</b>		
Списание требования в ДМ	000	008
Списание обязательства в рублях	009	000
<b>3.2. Отражение сделки I части сделки на балансовых счетах</b>		
Финансовый результат по I части сделки	доход 76	91.1
	расход 91.2	76
Исполнение обязательства в рублях	76	51
Исполнение требования по поставке ДМ на ТБС	55	76
<b>4. Расчеты по вариационной марже</b>		
<b>Требование по уплате ВМ</b>		
Требование по уплате ВМ на сумму требования по ВМ, определенную Биржей	76	91.1
Поступление денежных средств от контрагента в целях обеспечения исполнения обязательств по ПФИ	51	76
<b>Обязательство по уплате ВМ</b>		
Внесение денежных средств в целях обеспечения исполнения обязательств по ПФИ	76	51
Отражение обязательства по уплате ВМ на сумму обязательства по ВМ, определенную Биржей	91.2	76



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО РСБУ (3/3)

## СВОП



### СЧЕТА БУХ УЧЕТА

- 000** Технический счет
- 008** Обеспечения обязательств и платежей полученные
- 009** Обеспечения обязательств и платежей выданные
- 91.1** Прочие доходы
- 91.2** Прочие доходы
- 76** Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
- 51** Расчетные счета
- 55** Специальные счета в Банках. Обезличенный металлический счет

## СДЕЛКИ СВОП ТОМ1W (СВОП-ДОГОВОР - ПФИ, С УПЛАТОЙ ВМ)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ
<b>5. В дату расчетов по II части сделки (дата T+1W):</b>		
<b>5.1. Списание требования и обязательства со счетов главы Г по II части сделки</b>		
Списание требования	<b>000</b>	<b>008</b>
Списание обязательства	<b>009</b>	<b>000</b>
<b>5.2. Отражение II части сделки на балансовых счетах</b>		
Исполнение требования поставке денежных средств	<b>51</b>	<b>76</b>
Исполнение обязательств по поставке драгметалла с ТБС	<b>76</b>	<b>55</b>
Финансовый результат	доход <b>76</b>	<b>91.1</b>
	расход <b>91.2</b>	<b>76</b>



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (1/5)

## СВОП



### КОДЫ ДРАГМЕТАЛЛОВ

- A98** Золото
- A99** Серебро



### СИМВОЛЫ ОФР

- 37301** **Золото. Доходы** от операций купли-продажи драгоценных металлов.
- 37302** **Серебро. Доходы** от операций купли-продажи драгоценных металлов.
- 47301** **Золото. Расходы** по операциям купли-продажи драгоценных металлов.
- 47302** **Серебро. Расходы** по операциям купли-продажи драгоценных металлов.
- 36304** **Доходы** по операциям с ПФИ, основанными на прочих договорах-свопы
- 46404** **Расходы** по операциям с ПФИ, основанными на прочих договорах-свопы



### СЧЕТА УЧЕТА

- 20501** Расчетные счета в кредитных организациях
  - 30424** Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения
  - 47407** 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)
  - 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)
  - 52601** Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод
  - 52602** Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод
  - 61601** Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам
  - 71509** Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора
  - 71510** Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора
  - 71513** Доходы от операций с драгоценными металлами
  - 71514** Расходы от операций с драгоценными металлами
- Требования/обязательства по производным финансовым инструментам:
- 93313** Требования по поставке денежных средств
  - 93413** Требования по поставке драгоценных металлов
  - 96313** Обязательства по поставке денежных средств
  - 96413** Обязательства по поставке драгоценных металлов
- Требования и обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки):
- 93901** Требования по поставке денежных средств
  - 94001** Требования по поставке драгоценных металлов
  - 96901** Обязательства по поставке денежных средств
  - 97001** Обязательства по поставке драгоценных металлов
- Корреспондирующие счета:
- 99996** Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи
  - 99997** Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ

## СЦЕНАРИЙ 1: СДЕЛКИ СВОП ТОДТОМ (СВОП-ДОГОВОР - НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ПФИ, БЕЗ ВМ)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ			
	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	
<b>I часть сделки – продажа ДМ за рубли</b>							
<b>II часть сделки – покупка ДМ за рубли</b>							
<b>1. В дату заключения сделки (Т+0)</b>							
<b>1.1. Учет требований и обязательств на счетах главы Г по II части сделки</b>							
Отражение требования по сделке в дату заключения договора	<b>93413</b>	<b>MMM</b>		<b>99997</b>	<b>810</b>		
	на массу ДМ / в рублевом эквиваленте - на сумму по учетной цене						
Отражение обязательства по сделке в дату заключения договора	<b>99996</b>	<b>810</b>		<b>96313</b>	<b>810</b>		
	на стоимость ДМ						
<b>1.2. Отражение сделки I части сделки на балансовых счетах</b>							
Отражение требований и обязательств по I части сделки:	<b>47408</b>	<b>810</b>		<b>47407</b>	<b>810</b>		
	в сумме сделки по цене реализации в валюте расчетов						
Отражение исполнения требования поставке денежных средств по результатам клиринга	<b>30424</b>	<b>810</b>		<b>47408</b>	<b>810</b>		
Перевод денежных средств с клирингового счета	<b>20501</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>810</b>		
Исполнение обязательств по поставке драгметалла	<b>47407</b>	<b>810</b>		<b>61213</b>	<b>810</b>		
	на сумму требований рублями по I части сделки своп						
Отражение исполнения обязательства по поставке ДМ по результатам клиринга	<b>61213</b>	<b>810</b>		<b>30424</b>	<b>MMM</b>		
	на массу ДМ / в рублевом эквиваленте - на сумму по учетной цене						
Финансовый результат по I части сделки	доход	<b>61213</b>	<b>810</b>		<b>71513</b>	<b>810</b>	<b>37301, 37302</b>
	расход	<b>71514</b>	<b>810</b>	<b>47301, 47302</b>	<b>61213</b>	<b>810</b>	
ДМ, поступившие во исполнение требований по сделкам покупки	<b>20302 / 20303</b>	<b>MMM</b>		<b>30424</b>	<b>MMM</b>		



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ

## СЦЕНАРИЙ 1: СДЕЛКИ СВОП ТОДТОМ (СВОП-ДОГОВОР - НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ПФИ, БЕЗ ВМ)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ			
	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	
<b>2. В дату расчетов по II части сделки (дата T+1):</b>							
<b>2.1. Переоценка требований и обязательств II части сделки:</b>							
при повышении учетной цены	93413	MMM		99996	810		
при снижении учетной цены	99996	810		93413	MMM		
<b>2.2. Списание требования и обязательства со счетов главы Г по II части сделки</b>							
Списание требования	99996	810		93413	MMM		
Списание обязательства	96313	810		99996	810		
<b>2.3. Отражение II части сделки на балансовых счетах</b>							
Отражение требований и обязательств по II части сделки:	47408	810		47407	810		
	в сумме сделки по цене реализации в валюте расчетов						
Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга	47407	810		30424	810		
Денежные средства, перечисленные для погашения обязательств	30424	810		20501	810		
Отражение исполнения требования по поставке ДМ по результатам клиринга на ТБС	30424	MMM		47408	810		
	на массу ДМ / в рублевом эквиваленте - на сумму по учетной цене						
Отражение исполнения обязательства по поставке ДМ по результатам клиринга	61213	810		30424	MMM		
	на массу ДМ/ в рублевом эквиваленте - на сумму по учетной цене						
ДМ, поступившие во исполнение требований по сделкам покупки	20302 / 20303	MMM		30424	MMM		
Финансовый результат по II части сделки	доход	61213	810		71513	810	37301, 37302
	расход	71514	810	47301, 47302	61213	810	



## РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (2/5)

### СЦЕНАРИЙ 2: СДЕЛКИ СВОП ТОМ1W (СВОП-ДОГОВОР - ПФИ, С УПЛАТОЙ ВМ)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР
<b>I часть сделки – покупка ДМ за рубли</b>						
<b>II часть сделки – продажа ДМ за рубли</b>						
<b>1. В дату заключения сделки (T+0)</b>						
<b>Учет требований и обязательств на счетах главы Г по I части сделки</b>						
Отражение требования по сделке в дату заключения договора	93413	MMM		99997	810	
	на массу ДМ / в рублевом эквиваленте - на сумму по учетной цене					
Отражение обязательства по сделке в дату заключения договора	99996	810		96313	810	
	на стоимость ДМ					
<b>Учет требований и обязательств на счетах главы Г по II части сделки</b>						
Отражение требования по сделке в дату заключения договора	93313	810		99997	810	
	на стоимость ДМ					
Отражение обязательства по сделке в дату заключения договора	99996	810		96413	MMM	
	на сумму рублевого эквивалента требований по учетной цене на дату постановки сделки на учет			на массу драгоценных металлов		
<b>2. В дату изменения учетных цен, если изменение курса приходится на отчетную дату и в дату расчетов (T+1, 1W)</b>						
<b>Переоценка требований и обязательств I части сделки</b>						
при повышении учетной цены	93413	MMM		99997	810	
при снижении учетной цены	99997	810		93413	MMM	
<b>Переоценка требований и обязательств II части сделки</b>						
при повышении учетной цены	99996	810		96413	MMM	
при снижении учетной цены	96413	MMM		99996	810	



## РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (3/5)

### СЦЕНАРИЙ 2: СДЕЛКИ СВОП ТОМ1W (СВОП-ДОГОВОР - ПФИ, С УПЛАТОЙ ВМ)

СОБЫТИЕ		СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
		Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР
<b>3. Расчеты по вариационной марже</b>							
Отражение справедливой стоимости ПФИ	расход	71510	810	46404	52602	810	
	доход	52601	810		71509	810	36304
Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств по ВМ		30424	810		20501	810	
Отражение требования по уплате ВМ		47408	810		61601	810	
Отражения обязательства по уплате ВМ		61601	810		47407	810	
Отражение исполнения требования по уплате ВМ по результатам клиринга		30424	810		47408	810	
Отражение исполнения обязательства по уплате ВМ по результатам клиринга		47407	810		30424	810	
Поступление денежных средств в счет исполнения требований по ВМ		20501	810		30424	810	
Списание справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой обязательство, в сумме причитающейся к уплате ВМ		52602	810		61601	810	
Списание справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив, в сумме причитающейся к получению ВМ		61601	810		52601	810	



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (4/5)

## СЦЕНАРИЙ 2: СДЕЛКИ СВОП ТОМ1W (СВОП-ДОГОВОР - ПФИ, С УПЛАТОЙ ВМ)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР
<b>4. В дату расчетов по I части сделки (дата T+1):</b>						
<b>4.1. Списание требования и обязательства со счетов главы Г по I части сделки</b>						
Списание требования	99997	810		93413	MMM	
Списание обязательства	96313	810		99996	810	
<b>4.2. Отражение сделки I части сделки на балансовых счетах</b>						
Отражение СС договора	61601	810		52602	810	
	52601	810		61601	810	
Отражение требования по ДМ	47408	810		61601	810	
	на сумму рублевого эквивалента требований по поставке ДМ по учетной цене					
Отражение обязательства по поставке денежных средств	61601	810		47407	810	
	на сумму обязательств по поставке ДС по I части сделки					
Финансовый результат по I части сделки	доход	61601	810		71513	810
	расход	71514	810	47301, 47302	61601	810
Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга	47407	810		30424	810	
Денежные средства, перечисленные для погашения обязательств	30424	810		20501	810	
Отражение исполнения требования по поставке ДМ по результатам клиринга на ТБС	30424	MMM		47408	810	
	на массу ДМ / в рублевом эквиваленте на сумму требования по учетной цене			на сумму обязательства по учетной цене		
ДМ, поступившие во исполнение требований по сделкам покупки	20302 / 20303	MMM		30424	MMM	



# РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКИ СВОП. УЧЕТ ПО ОСБУ (5/5)

## СЦЕНАРИЙ 2: СДЕЛКИ СВОП ТОМ1W (СВОП-ДОГОВОР - ПФИ, С УПЛАТОЙ ВМ)

СОБЫТИЕ	СЧЕТ ДТ			СЧЕТ КТ		
	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР	Счет	Код валюты, ДМ	Символ ОФР
<b>5. В дату расчетов по II части сделки (дата T+1W):</b>						
<b>5.1. Списание требования и обязательства со счетов главы Г по II части сделки</b>						
Списание требования	99997	810		93313	810	
Списание обязательства	96413	MMM		99996	810	
<b>5.2. Отражение II части сделки на балансовых счетах</b>						
Отражение изменения СС на дату прекращения признания	71510	810	46404	52602	810	
	52601	810		71509	810	36404
Отражение требований и обязательств по II части сделки:	47408			47407		
	в сумме сделки по цене реализации в валюте расчетов					
Списание СС договора	52602	810		61213	810	
	61213	810		52601	810	
Отражение исполнения требования поставке денежных средств по результатам клиринга	30424	810		47408	810	
Перевод денежных средств с клирингового счета	20501	810		30424	810	
Исполнение обязательств по поставке драгметалла	47407	810		61213	810	
	на сумму требований по поставке российских рублей по II части сделки своп					
Отражение исполнения обязательства по поставке ДМ по результатам клиринга	61213	810		30424	MMM	
	на массу ДМ / в рублевом эквиваленте - на сумму требования по учетной цене					
Перевод ДМ на торговый банковский счет	30424	MMM		20302 / 20303	MMM	
Финансовый результат по II части сделки	доход	61213	810	71513	810	37301, 37302
	расход	71514	810	47301, 47302	61213	810



## РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКА СВОП, НЕ ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ. ПРИМЕР (1/3)

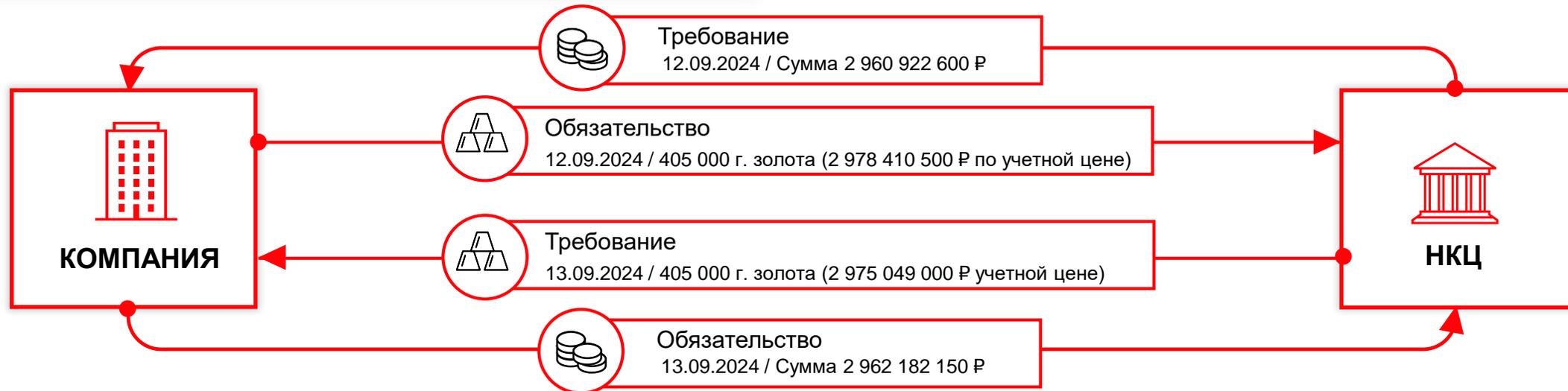


Компания заключила сделку СВОП на следующих условиях:

	Дата сделки	12.09.2024
	Дата исполнения первой части сделки	12.09.2024
	Дата исполнения второй части сделки	13.09.2024
	ДМ по сделке	Золото
	Объем ДМ по сделке	405 000
	Тип сделки	Своп-контракт GLD_TODTOM



Направление сделки	Продажа/покупка
Цена I части сделки	7 310,92
Цена II части сделки	7 314,03
	Учетная цена золота
12.09.2024	7 354,10
13.09.2024	7 345,80





## РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКА СВОП, НЕ ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ. ПРИМЕР (2/3)

	РСБУ		ОСБУ		КОЛ-ВО ДМ, ГРАММ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
	<b>Заклучение сделки</b>					
12.09.2024	<b>Отражение требований и обязательств по II части сделки (требование: объем * учетная цена; обязательство: объем * курс II части )</b>					
	008	000	94001 A98	99997 810	405 000	2 978 410 500
	000	009	99996 810	96901 810	-	2 962 180 000
	<b>Первая часть сделки – продажа золота за рубли</b>					
12.09.2024	<b>Перевод ДМ на Торговый банковский счет в счет обеспечения обязательств в ДМ (по учетной цене)</b>					
	76	51	30424 A98	20302 A98	405 000	2 978 410 500
12.09.2024	<b>Отражение взаимных требований и обязательств по цене приобретения (курс I части сделки * объем)</b>					
	-	-	47408 810	47407 810	-	2 960 922 600
12.09.2024	<b>Исполнение обязательства по поставке ДМ</b>					
	-	-	47407 810	61213 810	-	2 960 922 600
12.09.2024	<b>Отражение финансового результата – расход ((учетная цена- курс I части сделки) * объем сделки)</b>					
	91-2	76	71514 810_47301	61213 810	-	17 487 900
12.09.2024	<b>Отражение обязательства по поставке ДМ по результатам клиринга</b>					
	76	55	61213 810	30424 A98	405 000	2 978 410 500
12.09.2024	<b>Отражение исполнения требования в рублях по результатам клиринга</b>					
	-	-	30424 810	47408 810	-	2 960 922 600
12.09.2024	<b>Денежные средства, перечисленные с клирингового счета</b>					
	51	76	20501 810	30424 810	-	2 960 922 600

**РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКА СВОП, НЕ ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ. ПРИМЕР(3/3)**

	РСБУ		ОСБУ		КОЛ-ВО ДМ, ГРАММ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
	<b>Вторая часть сделки – покупка золота за рубли</b>					
13.09.2024	<b>Переоценка забалансового требования по II части сделки ((курс остатка по счету – учетная цена) * объем сделки)</b>					
	000	009	99997 810	94001 A98	-	3 362 000
13.09.2024	<b>Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в рублях</b>					
	76	51	30424 810	20501 810	-	2 962 182 150
13.09.2024	<b>Отражение взаимных требований и обязательств (курс II части сделки * объем)</b>					
	-	-	47408 810	47407 810	-	2 962 182 150
13.09.2024	<b>Отражение финансового результата – доход ((курс II части сделки – учетная цена) * объем сделки)</b>					
	76	91-1	47408 810	71513 810_37301	-	12 866 850
13.09.2024	<b>Отражение исполнения требования в ДМ по результатам клиринга</b>					
	-	-	30424 A98	47408 810	405 000	2 975 049 000
13.09.2024	<b>Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга</b>					
	-	-	47407 810	30424 810	-	2 962 182 150
13.09.2024	<b>Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в рублях</b>					
	76	51	30424 810	20501 810	-	2 962 182 150
13.09.2024	<b>Списание требований и обязательств по II части сделки с забалансовых счетов</b>					
	000	008	96901 810	99996 810	-	2 962 182 150
	009	000	99997 810	94001 A98	405 000	2 975 049 000



## РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКА СВОП, ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ. ПРИМЕР (1/5)



Компания заключила сделку СВОП на следующих условиях:

	Дата сделки	26.08.2024
	Дата исполнения первой части сделки	27.08.2024
	Дата исполнения второй части сделки	03.09.2024
	ДМ по сделке	Золото
	Количество ДМ по сделке	1 000
	Тип сделки	Своп-контракт GLD_TOM1W
	Направление сделки	Покупка/продажа



Базовый курс сделки	7 177,13
---------------------	----------



Расчетная цена:	
27.08.2024	7 238,66



03.09.2024	7 370,00
------------	----------

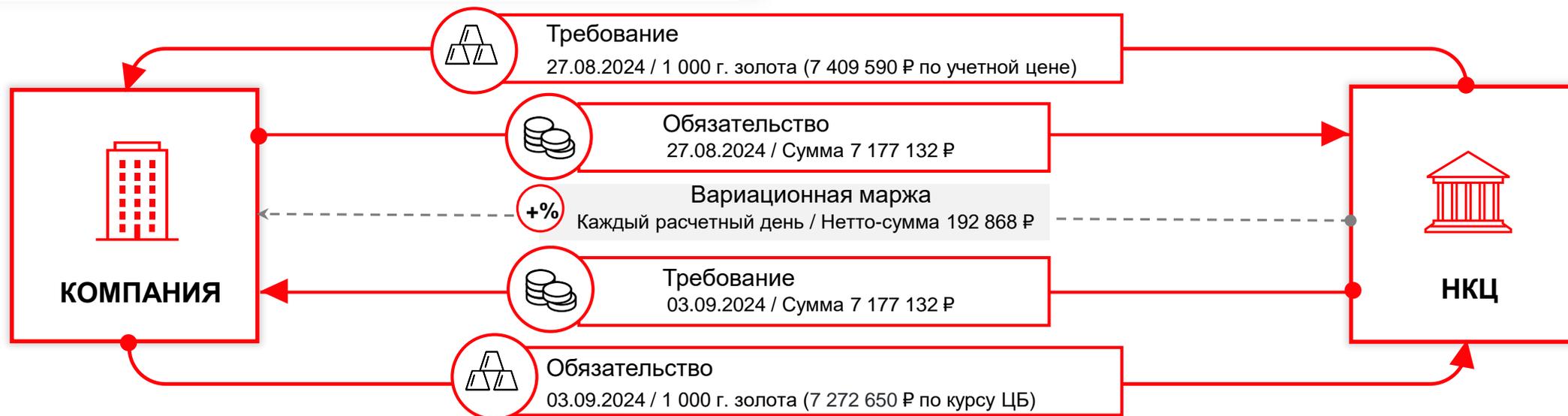


Учетная цена золота	
26.08.2024	7 312,55

27.08.2024	7 409,59
------------	----------

31.08.2024	7 382,37
------------	----------

03.09.2024	7 272,65
------------	----------



- Согласно правилам клиринга ВМ рассчитывается и уплачивается каждый расчетный день. Для целей упрощения в примере ВМ будет рассчитывать только в даты исполнения частей сделки СВОП



## РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКА СВОП, ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ. ПРИМЕР (2/5)

	РСБУ		ОСБУ		КОЛ-ВО ДМ, ГРАММ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
	<b>Заключение сделки</b>					
26.08.2024	<b>Отражение требований и обязательств по I части сделки (требование: объем* учетная цена; обязательство: объем * базовый курс)</b>					
	008	000	93314 A98	99997 810	1 000	7 312 550
	000	009	99996 810	96313 810	-	7 177 132
26.08.2024	<b>Отражение требований и обязательств по II части сделки (требование: объем * базовый курс; обязательство: объем * курс ЦБ)</b>					
	008	000	93313 810	99997 810	-	7 177 132
	000	009	99996 810	96314 A98	1 000	7 312 550
	<b>Первая часть сделки – покупка золота за рубли</b>					
27.08.2024	<b>Переоценка забалансового требования по I части сделки (учетная цена* лот – остаток на начало дня)</b>					
	008	000	93313 810	99997 810	-	97 040
27.08.2024	<b>Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в рублях</b>					
	76	51	30424 810	20501 810	-	7 177 132
	<b>Отражение взаимных требований и обязательств (требование: объем * учетная цена; обязательство: объем * базовая цена)</b>					
27.08.2024	-	-	47408 810	61601 810	-	7 409 590
	-	-	61601 810	47407 810	-	7 177 132
27.08.2024	<b>Отражение финансового результата – доход ((базовый курс сделки – учетная цена) * объем сделки)</b>					
	76	91-1	61601 810	71513 810_37301	-	232 458
27.08.2024	<b>Отражение исполнения требования в ДМ по результатам клиринга</b>					
	-	-	30424 A98	47408 810	1 000	7 409 590



## РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКА СВОП, ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ. ПРИМЕР(3/5)

	РСБУ		ОСБУ		КОЛ-ВО ДМ, ГРАММ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
27.08.2024	Отражение исполнения обязательства в рублях по результатам клиринга					
	-	-	47407 810	30424 810	-	7 177 132
27.08.2024	ДМ, поступившие во исполнение требований по сделкам покупки					
	52	76	20302 A98	30424 A98	1 000	7 409 590
27.08.2024	Списание требований и обязательств по I части сделки с забалансовых счетов					
	000	008	99997 810	93314 A98	1 000	7 409 590
	009	000	96314 810	99996 810	-	7 177 132
	Начисление вариационной маржи					
27.08.2024	Признание ПФИ, представляющего собой актив ((расчетный курс на дату - базовый курс лота) * объем)					
	-	-	52601 810	71509 810_36404	-	61 526
27.08.2024	Отражение требование по уплате ВМ					
	76	91-1	47408 810	61601 810	-	61 526
27.08.2024	Отражение исполнения требования по уплате ВМ по результатам клиринга					
	-	-	30424 810	47408 810	-	61 526
27.08.2024	Списание справедливой стоимости ПФИ в сумме причитающейся к получению ВМ					
	-	-	61601 810	52601 810	-	61 526
27.08.2024	Поступление ВМ					
	51	76	20501 810	30424 810	-	61 526



## РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКА СВОП, ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ. ПРИМЕР(4/5)

	РСБУ		ОСБУ		КОЛ-ВО ДМ, ГРАММ	СУММА В РУБЛЯХ	
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ			
	<b>Вторая часть сделки – продажа золота за рубли</b>						
27.08.2024	<b>Переоценка забалансового обязательства по II части сделки ((курс остатка по счету – учетная цена) * объем сделки)</b>						
	000	009	99996 810	96314 A98	-	97 040	
03.09.2024	<b>Увеличение справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив ((расчетный курс на дату - предыдущий расчетный курс) * объем сделки)</b>						
	-	-	52601 810	71509 810_36404	-	131 342	
03.09.2024	<b>Отражение требования по уплате ВМ</b>						
	76	91-1	47408 810	61601 810	-	131 342	
03.09.2024	<b>Отражение исполнения требования по уплате ВМ по результатам клиринга</b>						
	-	-	30424 810	47408 810	-	131 342	
03.09.2024	<b>Списание справедливой стоимости ПФИ в сумме причитающейся к получению ВМ</b>						
	-	-	61601 810	52601 810	-	131 342	
03.09.2024	<b>Поступление ВМ</b>						
	51	76	20501 810	30424 810	-	131 342	
03.09.2024	<b>Перечисление денежных средств в счет обеспечения обязательств в ДМ</b>						
	76	52	30424 A98	20302 A98	1 000	7 272 650	
03.09.2024	<b>Отражение требования и обязательства по II части сделки своп (базовый курс * объем сделки)</b>						
	-	-	47408 810	47407 810	-	7 177 132	



## РЫНОК ДРАГМЕТАЛЛОВ. СДЕЛКА СВОП, ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПФИ. ПРИМЕР(5/5)

	РСБУ		ОСБУ		КОЛ-ВО ДМ, ГРАММ	СУММА В РУБЛЯХ
	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ	СЧЕТ ДТ	СЧЕТ КТ		
03.09.2024	○ Отражение финансового результата – расход ((базовый курс сделки – учетная цена на дату) * объем сделки)					
	91-2	76	71514 810_47301	61213 810	-	95 468
03.09.2024	○ Отражение исполнения требования в рублях по результатам клиринга					
	-	-	30424 810	47408 810	-	7 177 132
03.09.2024	○ Исполнение обязательства по поставке драгметалла					
	-	-	47407 810	61213 810	-	7 177 132
03.09.2024	○ Отражение исполнения обязательства в ДМ по результатам клиринга					
			61213 810	30424 A98	1 000	7 272 650
03.09.2024	○ Поступление денежных средств в счет исполнения требования в рублях					
	51	76	20501 810	30424 810	-	
03.09.2024	○ Переоценка забалансового обязательства по II части сделки ((курс остатка по счету – учетная цена) * объем сделки)					
	009	000	96314 A98	99996 810	1 000	136 940
03.09.2024	○ Списание требований и обязательств по II части сделки с забалансовых счетов					
	000	008	99997 810	93314 810	-	7 177 132
	009	000	96314 A98	99996 810	1 000	7 272 650