



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва

Регистрационный № 68924

от 22 апреля 2022 г.

№ 6132-У

«25» апреля 2022 г.

О внесении изменений в Положение Банка России

**от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах
бухгалтерского учета кредитными организациями операций
по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций,
связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования
от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций
по обязательствам по выданным банковским гарантиям
и предоставлению денежных средств»**

На основании части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)¹, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»², статей 5 и 6 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-И «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)³ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 апреля 2022 года № ПСД-31):

1. Внести в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187.

³ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 30, ст. 4151; 2021, № 24, ст. 4210.

организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»¹ следующие изменения.

1.1. Главу 1 дополнить пунктом 1.15 следующего содержания:

«1.15. Признание финансового актива, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе)², прекращается (частично прекращается) при соблюдении условий прекращения признания в соответствии с разделом 3.2 МСФО (IFRS) 9.

Бухгалтерский учет прекращения признания финансового актива, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе), осуществляется в соответствии с пунктом 4.22 настоящего Положения.».

1.2. Подпункт 2.13.3 пункта 2.13 изложить в следующей редакции:

«2.13.3. Порядок отражения в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при реклассификации финансовых активов.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация отражает на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери сумму сформированного по данному финансовому активу резерва на возможные потери следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

¹ Зарегистрировано Министром России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Министром России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Министром России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Министром России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784).

² Статья 25.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-И «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2020, № 52, ст. 8593).

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

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

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 10632 «Корректировка резервов на возможные потери» или

Дебет счета № 10633 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, переносится на счет по учету резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 10631 «Резерв на возможные потери».

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в

категорию оцениваемого по амортизированной стоимости кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 10632 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери или

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 10633 «Корректировка резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переносится на счет по учету резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 «Резерв на возможные потери»

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 10632 «Корректировка резервов на возможные потери»

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

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на

возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 10633 «Корректировка резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переносится на счет по учету резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 «Резерв на возможные потери»

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

Одновременно на счете по учету корректировок резервов на возможные потери сумма сформированного резерва на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

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

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости кредитная организация формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам раздела 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на

возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки следующими бухгалтерскими записями:

на сумму сформированного до реклассификации резерва на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Дебет счета № 10633 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери;

на сумму корректировки сформированного резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

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

Кредит счета № 10632 «Корректировка резервов на возможные потери» или

Дебет счета № 10633 «Корректировка резервов на возможные потери»

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

Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переносится на счет по учету резервов на возможные потери по финансовому

активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 10631 «Резерв на возможные потери».

При реклассификации отдельного финансового актива или нескольких финансовых активов определение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в отношении которых производилось на групповой основе списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, производится в сумме, определенной кредитной организацией на основании собственного профессионального суждения.».

1.3. В абзаце восьмом подпункта 3.4.3 пункта 3.4 слова «пунктом 3.2» заменить словами «пунктом 1.2».

1.4. Наименование главы 4 изложить в следующей редакции:

«Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, и операций по соглашениям о финансировании участия в кредите (займе)».

1.5. В пункте 4.22:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«4.22. Отражение в бухгалтерском учете уступки прав требования по кредитным договорам и операций по соглашениям о финансировании участия в кредите (займе) осуществляется следующим образом.»;

подпункт 4.22.1 после слов «требования по кредитным договорам» дополнить словами «или прекращения признания финансовых активов, в отношении которых заключены соглашения о финансировании участия в кредите (займе),»;

абзац первый подпункта 4.22.4 после слов «прав требования» дополнить словами «или относящихся к финансовому активу, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе), при прекращении признания»;

подпункт 4.22.5 после слов «реализованным правам требования» дополнить словами «или к финансовому активу, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе), при прекращении признания»;

абзац первый подпункта 4.22.6 после слов «права требования» дополнить словами «, от прекращения признания финансового актива, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе),»;

дополнить подпунктами 4.22.9 и 4.22.10 следующего содержания:

«4.22.9. Отражение на внебалансовых счетах задолженности по финансовому активу, списанному с баланса в связи с заключением соглашения о финансировании участия в кредите (займе), осуществляется следующим образом.

Задолженность по основном долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91901 «Задолженность по основному долгу»

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Задолженность по начисленным процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91902 «Задолженность по начисленным процентам»

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Задолженность по прочим доходам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91903 «Задолженность по прочим доходам»

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Изменение сумм задолженности по финансовому активу в установленных условиями соглашения о финансировании участия в кредите (займе) и законодательством Российской Федерации случаях отражается на

внебалансовых счетах не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Периодичность отражения в бухгалтерском учете изменений сумм задолженности по финансовому активу утверждается кредитной организацией в учетной политике.

4.22.10. Отражение в бухгалтерском учете денежных средств, полученных от заемщика в счет погашения задолженности по финансовому активу и подлежащих передаче внешнему участнику по соглашению о финансировании участия в кредите (займе), осуществляется следующим образом.

Поступление денежных средств от заемщика отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям».

Перечисление внешнему участнику денежных средств, полученных от заемщика отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кредит счетов по учету денежных средств.

Одновременно сумма погашенной задолженности по финансовому активу списывается с внебалансовых счетов кредитной организации следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91901 «Задолженность по основному долгу» или

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91902 «Задолженность по начисленным процентам» или

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91903 «Задолженность по прочим доходам».

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

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина