

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«5» ноября 2015 г.

№ 501-П

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

**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**

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357, № 41, ст. 5639) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 октября 2015 года № 31) настоящее Положение устанавливает для некредитных финансовых организаций порядок бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей.

Глава 1. Общие положения

1.1. Обязательства некредитной финансовой организации по договорам займа, кредитным договорам, по выпущенным облигациям и векселям (далее вместе именуемые – финансовые обязательства) могут быть номинированы как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

1.2. В целях настоящего Положения договоры займа, кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя применяются некредитными финансовыми организациями в значениях, установленных Гражданским кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) и Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357).

1.3. Датой получения денежных средств по договору займа является дата поступления их на банковский счет или в кассу некредитной финансовой организации.

Датой получения денежных средств по кредитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет некредитной финансовой организации или дата, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета).

1.4. Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи некредитной финансовой организацией денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Датой погашения (возврата) кредита и уплаты процентов является дата списания денежных средств с банковского счета заемщика в банке-кредиторе в счет погашения финансовых обязательств по кредитному договору либо дата поступления денежных средств, направленных из другой кредитной организации в погашение задолженности некредитной финансовой организации по кредитному договору в банк-кредитор.

Погашение (возврат) денежных средств и уплата процентов по кредитному договору производится в соответствии с заключенным кредитным договором посредством перевода денежных средств платежным поручением банку-кредитору либо списания денежных средств с банковского счета заемщика на основании инкассового поручения банка-кредитора.

1.5. Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.6. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501

(«Российская газета» от 9 декабря 2011 года)¹ (далее – приказ Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н) (далее – МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»).

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

1.7. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации. В случае если на дату

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года № 135н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а затем после пролонгации договора (сделки) срок погашения (возврата) стал более одного года, некредитные финансовые организации могут самостоятельно принимать решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

1.8. Процентными расходами в целях настоящего Положения признаются расходы, начисленные в виде процента (купона) и (или) дисконта по финансовым обязательствам.

1.9. Прочими расходами (затратами по сделке) в целях настоящего Положения признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате некредитной финансовой организацией, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, а также с выпуском и обращением облигаций и векселей.

1.10. Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) подлежат отражению в бухгалтерском учете в день уплаты процентов (купонов) по финансовым обязательствам по условиям договора (сделки) и в последний день месяца. В последний день месяца отражаются процентные расходы по финансовым обязательствам и прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания.

Некредитная финансовая организация вправе начислять процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам в течение месяца. Периодичность и порядок начисления процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) при необходимости определяется

(утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

1.11. Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по займам», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2015 года № 91н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года № 37866 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 июля 2015 года) (далее – МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»).

1.12. Величина процентных и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащая включению в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, определяется как сумма фактических затрат, понесенных по этим финансовым обязательствам в период сооружения (строительства), создания (изготовления) или приобретения указанных активов, за вычетом инвестиционного дохода от временного инвестирования средств, полученных по договорам займа, кредитным договорам, от размещения облигаций и векселей.

1.13. Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету финансовых обязательств определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому объекту финансовых обязательств: по каждому договору займа, кредитному договору, векселю или выпуску облигаций.

1.14. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется некредитной финансовой организацией не реже одного раза в квартал. Периодичность расчета амортизированной стоимости при необходимости определяется (утверждается) некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

1.15. При расчете ЭСП некредитные финансовые организации используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором (сделкой). В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором (сделкой), некредитные финансовые организации могут использовать профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по договору (сделке), некредитная финансовая организация использует предусмотренные договором (сделкой) денежные потоки и срок обращения.

1.16. При расчете ЭСП учитываются все процентные расходы, прочие расходы (затраты по сделке) и другие премии или скидки, уплаченные сторонами по финансовому обязательству, составляющие неотъемлемую часть ЭСП.

1.17. При первоначальном признании финансового обязательства некредитная финансовая организация на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям. Некредитная финансовая организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самой некредитной финансовой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки. Некредитная финансовая организация может

определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.

1.18. На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

1.19. Применяя метод ЭСП, некредитная финансовая организация амортизирует процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства.

Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости финансовых обязательств по методу ЭСП включаются все денежные потоки.

1.20. По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.

По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП.

1.21. Некредитная финансовая организация может пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по финансовым обязательствам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

1.22. Корректировка стоимости финансовых обязательств осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств, от процентной ставки, установленной договором.

1.23. Порядок начисления (списания) процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам некредитная финансовая организация при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта.

Глава 2. Бухгалтерский учет операций по договору займа и кредитному договору

2.1. Бухгалтерский учет операций по получению и погашению основной суммы долга по договору займа и кредитному договору ведется на следующих счетах второго порядка: № 42316 «Привлеченные средства физических лиц», № 42616 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов», № 42708 «Привлеченные средства Федерального казначейства», № 42808 «Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42908 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43008 «Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43108 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43208 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43308 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43408 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43508 «Привлеченные

средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43608 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43708 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций», № 43808 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций», № 43908 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций», № 44008 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету привлеченных средств).

2.2. Отдельно на каждом балансовом счете первого порядка выделены счета второго порядка для учета:

начисленных процентов – счета № 42317 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц», № 42617 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов», № 42709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам Федерального казначейства», № 42809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42909 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43109 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43209 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43309 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43409 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43509 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным

средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43609 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций», № 43809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций», № 43909 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций», № 44009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам);

начисленных расходов, связанных с привлечением средств, – счета № 42318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц», № 42618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц – нерезидентов», № 42718 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства», № 42818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42918 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43118 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43218 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43418 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)

собственности», № 43518 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43718 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций», № 43818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций», № 43918 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций», № 44018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств);

расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, – счета № 42319 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц», № 42619 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц – нерезидентов», № 42719 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств Федерального казначейства», № 42819 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42919 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43019 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43119 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43219 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43319 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43419 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43519 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением

средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43619 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43719 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных финансовых организаций», № 43819 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций», № 43919 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций», № 44019 «Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств);

корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, – счета № 42320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц», № 42620 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов», № 42720 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства», № 42820 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42920 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43020 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43120 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43220 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43420 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43520 «Корректировки,

увеличивающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43620 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43720 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций», № 43820 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций», № 43920 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций», № 44020 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств);

корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, – счета № 42321 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц», № 42621 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов», № 42721 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств Федерального казначейства», № 42821 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42921 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43021 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43121 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43221 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43321 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43421 «Корректировки, уменьшающие

стоимость привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43521 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43621 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43721 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций», № 43821 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций», № 43921 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций», № 44021 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств юридических лиц – нерезидентов» (далее – счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств).

2.3. При первоначальном признании финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные некредитной финансовой организацией по указанным договорам. Получение денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка, относящегося к балансовым счетам первого порядка № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах» (далее – счет по учету денежных средств)

Кредит счета по учету привлеченных средств.

2.4. При первоначальном признании финансового обязательства по договору займа или кредитному договору в случае признания ЭСП по договору займа или кредитному договору нерыночной к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

2.4.1. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в Отчете о финансовых результатах (далее – ОФР), составляемом некредитной финансовой организацией в соответствии с Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97-98), по соответствующему символу подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»).

2.4.2. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР

по соответствующему символу подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

2.5. При первоначальном признании финансового обязательства по договору займа или кредитному договору в случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором с учетом прочих расходов (затрат по сделке), осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства следующими бухгалтерскими записями.

2.5.1. Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, списывается на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

2.5.2. Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, списывается на доходы бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»).

2.6. Начисление процентного расхода по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

2.7. В случае включения процентных расходов по договору займа или кредитному договору в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества начисление процентного расхода по указанным договорам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

2.8. Перечисление процентов по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам

Кредит счета по учету денежных средств.

2.9. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств

Кредит счета по учету денежных средств.

2.10. Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору производится равномерно, исходя из срока действия договоров, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

2.11. В случае включения прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества начисление прочих расходов (затрат по сделке) по указанным договорам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

2.12. В случаях предварительной оплаты прочих расходов (затрат по сделке), отражаемой в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения, осуществляется списание уплаченных сумм, относящихся к текущему месяцу и начисленных в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения, со счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, на счет начисленных

расходов, связанных с привлечением средств, которое отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств

Кредит счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

2.13. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости финансового обязательства согласно пункту 1.14 настоящего Положения в случае отличия применяемой ЭСП от процентной ставки, установленной договором займа или кредитным договором, осуществляется корректировка финансового обязательства в порядке, аналогичном подпунктам 2.5.1 и 2.5.2 пункта 2.5 настоящего Положения.

2.14. Полное или частичное погашение финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств.

2.15. При погашении займа или кредита при отсутствии дебетового остатка на счете № 71103 на дату списания корректировки, увеличивающей стоимость договора займа или кредитного договора, списание суммы корректировки производится на счет № 71104 и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

Кредит счета № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»).

2.16. При погашении займа или кредита при отсутствии кредитового остатка на счете № 71104 на дату списания корректировки, уменьшающей стоимость договора займа или кредитного договора, списание суммы корректировки производится на счет № 71103 и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств.

2.17. Новация (замена) долга, возникшего по договору купли-продажи, аренды имущества или иного основания, заемным обязательством совершается в форме, предусмотренной для заключения договора займа, и отражается следующими бухгалтерскими записями.

Долг (обязательство) по договору купли-продажи, аренды имущества или иному основанию списывается в кредит счета № 61216 «Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)».

Сумма нового обязательства, возникшего по соглашению сторон в результате новации долга (обязательства) по договору купли-продажи, аренды имущества или иного основания, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61216 «Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)»

Кредит счета по учету привлеченных средств.

Дебетовый остаток по счету № 61216 «Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)», образовавшийся по

операции новации (замены) долга, списывается на счет № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

Кредитовый остаток по счету № 61216 «Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)», образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

2.18. Переданные в обеспечение по привлеченным средствам ценности и имущество отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», или № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», или № 91413 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»

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

Порядок определения стоимости передаваемых в обеспечение по привлеченным средствам ценностей и имущества при необходимости определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

Возврат некредитной финансовой организации ценностей и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам», или № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», или № 91413 «Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам».

Глава 3. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей

3.1. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей ведется на следующих счетах второго порядка: № 52008 «Выпущенные облигации» и № 52308 «Выпущенные векселя» (далее – счет по учету выпущенных облигаций или векселей).

Бухгалтерский учет начисленных процентных расходов по выпущенным облигациям или векселям ведется на отдельном лицевом счете «Обязательства по процентам (купонам) по выпущенным облигациям» или «Обязательства по процентам по выпущенным векселям», открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей (далее – лицевой счет по учету начисленных процентных расходов).

Если при размещении выпущенных облигаций или векселей цена размещения выше их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью (премия по выпущенным облигациям или векселям) отражается на отдельном лицевом счете «Премия по выпущенным облигациям» или «Премия по выпущенным векселям», открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей (далее при совместном упоминании – лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям или векселям, а отдельно для облигаций – лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям). При этом номинальная стоимость выпущенных облигаций или векселей отражается на отдельном лицевом счете,

открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей.

Отдельно на балансовых счетах первого порядка № 520 «Выпущенные облигации» и № 523 «Выпущенные векселя» выделены следующие счета второго порядка:

счета № 52018 «Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций» и № 52318 «Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей» (далее – счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей);

счета № 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций» и № 52319 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей» (далее – счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей);

счета № 52020 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций» и № 52320 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей» (далее – счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей);

счета № 52021 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций» и № 52321 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей» (далее – счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей).

Первоначальное признание облигаций и векселей осуществляется в следующем порядке.

3.1.1. Выпуск (размещение) некредитной финансовой организацией облигаций или векселя по номинальной стоимости или по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом) отражается бухгалтерской записью на сумму денежных средств, фактически полученных от размещения:

Дебет счета второго порядка, относящегося к балансовым счетам первого порядка № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах», № 31001

«Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг» или № 30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» (далее – счет по учету денежных средств или расчетов)

Кредит счета по учету выпущенных облигаций или векселей.

3.1.2. Выпуск (размещение) некредитной финансовой организацией облигаций или векселя по цене выше номинальной стоимости (с премией) отражается следующими бухгалтерскими записями.

На сумму номинальной стоимости:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету выпущенных облигаций или векселей.

На сумму премии:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям или векселям.

3.1.3. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.1.4. Оплата размещаемых путем подписки облигаций эмитента, не являющегося акционерным обществом, неденежными средствами (ценными бумагами, имуществом или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» или раздела 6 «Средства и имущество» Плана счетов для некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – План счетов бухгалтерского учета в

некредитных финансовых организациях), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197 («Вестник Банка России» от 29 октября 2015 года № 94-95)

Кредит счета № 52008 «Выпущенные облигации».

3.2. При первоначальном признании выпущенных облигаций или векселя в случае признания ЭСП нерыночной по указанным финансовым обязательствам к ним применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается их амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

3.2.1. По облигациям или векселю признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»).

3.2.2. По облигациям или векселю признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР

по соответствующему символу подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

3.3. При первоначальном признании выпущенных облигаций или векселя в случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной условиями выпуска облигаций или векселя, осуществляется следующая корректировка стоимости облигаций или векселя.

3.3.1. Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя, списывается на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

3.3.2. Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя, списывается на доходы бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»).

3.4. Некредитная финансовая организация осуществляет начисление (списание) процентного (купонного) расхода и прочего расхода (затрат по сделке) по облигациям или векселю следующими бухгалтерскими записями.

3.4.1. Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

Кредит лицевого счета по учету начисленных процентных расходов.

3.4.2. Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71101 «Процентные расходы» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету выпущенных облигаций или векселей.

3.4.3. Сумма полученной премии при размещении облигаций или векселя подлежит равномерному списанию, исходя из срока обращения облигаций или векселя, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям или векселям

Кредит счета № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период,

рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Премии, уменьшающие процентные расходы» раздела «Процентные расходы»).

3.4.4. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя, производится равномерно, исходя из срока обращения облигаций или векселя, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей.

3.5. В случаях предварительной оплаты прочих расходов (затрат по сделке), отражаемой в соответствии с подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 настоящего Положения, осуществляется списание уплаченных сумм, относящихся к текущему месяцу и начисленных в соответствии с подпунктом 3.4.4 пункта 3.4 настоящего Положения, со счета расчетов по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций или векселей, на счет начисленных расходов, связанных с выпуском и обращением облигаций или векселей, которое отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

3.6. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости финансового обязательства согласно пункту 1.14 настоящего Положения, в случае отличия применяемой ЭСП от процентной ставки, установленной условиями выпуска облигаций или векселя, осуществляется

корректировка стоимости финансового обязательства в порядке, установленном подпунктами 3.3.1 и 3.3.2 пункта 3.3 настоящего Положения.

3.7. Исполнение (погашение) обязательств по выпущенным облигациям или векселю осуществляется путем перечисления (выдачи) денежных средств или иного имущества в погашение номинала облигаций или векселя и в погашение подлежащих уплате процентов (купонов) по облигациям или векселю на дату погашения в соответствии с условиями их выпуска и досрочного погашения. Погашение (оплата) облигаций или векселя отражается следующими бухгалтерскими записями.

3.7.1. Погашение (полное или частичное) номинала облигации или векселя отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.7.2. Перечисление начисленных процентов (купонов) по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету начисленных процентных расходов

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

3.7.3. В случае если облигации или вексель размещались с премией, на дату погашения, в том числе досрочного, осуществляется списание кредитового остатка по лицевым счетам по учету премии по выпущенным облигациям или векселям в порядке, установленном подпунктом 3.4.3 пункта 3.4 настоящего Положения.

3.7.4. В случае досрочного выкупа облигаций или векселя по цене ниже стоимости, подлежащей погашению по условиям выпуска облигаций или векселя на соответствующую дату, осуществляется списание суммы кредитового остатка по счету по учету выпущенных облигаций или векселей в корреспонденции со счетом № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).

3.7.5. При погашении (досрочном выкупе) облигаций или векселя при отсутствии дебетового остатка на счете № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» на дату списания корректировки, увеличивающей стоимость облигации или векселя, списание суммы корректировки производится на счет № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей

Кредит счета № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»).

3.7.6. При погашении (досрочном выкупе) облигаций или векселя при отсутствии кредитового остатка на счете № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» на дату списания корректировки, уменьшающей стоимость облигации или векселя, списание суммы корректировки производится на счет № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с

применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

3.8. В случае признания выпуска (дополнительного выпуска) облигаций несостоявшимся или недействительным осуществляются изъятие из обращения облигаций данного выпуска (дополнительного выпуска) и возвращение владельцам этих облигаций денежных средств или иного имущества, полученного эмитентом облигаций в счет их оплаты.

3.8.1. Возврат полученных в процессе размещения облигаций денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 «Выпущенные облигации»

Кредит счета по учету денежных средств.

3.8.2. Возврат имущества, полученного эмитентом облигаций в счет их оплаты, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 «Выпущенные облигации»

Кредит счета второго порядка раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» или раздела 6 «Средства и имущество» Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

3.8.3. Прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском облигаций, списываются на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Комиссионные и аналогичные расходы» раздела «Расходы по другим операциям») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Организационные и управленческие расходы» раздела «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»)

Кредит счета № 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций».

3.9. В случае включения процентных (купонных) и прочих расходов (затрат по сделке) по выпущенным облигациям или векселю в соответствии с пунктом 1.11 настоящего положения в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества вместо порядка, установленного в пункте 3.4 настоящего Положения, применяется указанный ниже порядок отражения операций в бухгалтерском учете.

3.9.1. Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит лицевого счета по учету начисленных процентных расходов.

3.9.2. Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета по учету выпущенных облигаций или векселей.

3.9.3. Сумма полученной при размещении облигаций или векселя премии отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям или векселям

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

3.9.4. Начисление прочих расходов (затрат по сделке) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей.

3.10. В случае конвертации облигаций в дополнительные обыкновенные или привилегированные акции, осуществляемой на основании решения об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций посредством конвертации в них облигаций, некредитная финансовая организация определяет порядок и условия конвертации в решении о выпуске (дополнительном выпуске) акций с соответствии с решением о выпуске конвертируемых облигаций.

Конвертация облигаций в акции отражается следующими бухгалтерскими записями.

3.10.1. Погашение (списание) стоимости облигаций путем их конвертации в акции отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 «Выпущенные облигации»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – расчеты с акционерами.

3.10.2. Погашение (списание) суммы начисленных процентов (купонов) по конвертируемым в акции облигациям отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету начисленных процентных расходов

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – расчеты с акционерами.

3.10.3. Погашение (списание) суммы дисконта по конвертируемым в акции облигациям (если облигации размещались с дисконтом) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 «Выпущенные облигации»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – расчеты с акционерами.

3.10.4. Погашение (списание) суммы премии по конвертируемым в акции облигациям (если облигации размещались с премией) отражается бухгалтерской записью:

Дебет лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – расчеты с акционерами.

3.10.5. Увеличение уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, размещаемых посредством конвертации облигаций, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – расчеты с акционерами

Кредит счета № 10207 «Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества».

3.10.6. Списание сумм прочих расходов (затрат по сделке) и сумм корректировок, уменьшающих и увеличивающих стоимость облигаций, производится в порядке, установленном подпунктом 3.4.4 пункта 3.4, пунктом 3.5, подпунктами 3.7.5 и 3.7.6 пункта 3.7 настоящего Положения.

3.11. Приобретение и реализация собственных облигаций отражается следующими бухгалтерскими записями.

3.11.1. Приобретение отражается в порядке, установленном для досрочного погашения облигаций пунктом 3.7 настоящего Положения.

3.11.2. Реализация (продажа) собственных облигаций отражается в порядке, аналогичном установленному пунктом 3.1 настоящего Положения. В случае реализации (продажи) облигаций по цене выше их номинала сумма превышения стоимости проданных облигаций над их номинальной стоимостью признается премией и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит лицевого счета по учету премии по выпущенным облигациям.

3.12. После государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) облигаций и до начала их размещения в случае, если эмитент отказывается от размещения облигаций, понесенные эмитентом прочие расходы (затраты по сделке) подлежат списанию на расходы следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Комиссионные и аналогичные расходы» раздела «Расходы по другим операциям») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Организационные и управленческие расходы» раздела «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»)

Кредит счета № 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций».

Глава 4. Заключительные положения

4.1. При применении настоящего Положения некредитные финансовые организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст.7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154).

4.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Настоящее Положение применяется микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами с 1 января 2018 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами – с 1 января 2019 года.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина