



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«11» марта 2022 г.

№ 6087-У



О порядке отражения кредитными организациями на счетах бухгалтерского учета предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, производных финансовых инструментов, привлеченных кредитов и депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, оцениваемых по справедливой стоимости, внебалансовых требований и обязательств по сделкам с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Настоящее Указание 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

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

закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от «10» марта 2022 года № ПСД-14) устанавливает порядок отражения кредитными организациями на счетах бухгалтерского учета предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, производных финансовых инструментов, привлеченных кредитов и депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, оцениваемых по справедливой стоимости, внебалансовых требований и обязательств по сделкам с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

1. Решение о применении установленного настоящим Указанием порядка отражения на счетах бухгалтерского учета предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, производных финансовых инструментов, привлеченных кредитов и депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, оцениваемых по справедливой стоимости (далее – финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости), а также внебалансовых требований и обязательств по сделкам с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее соответственно – внебалансовые требования и обязательства, решение),

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187.

принимается однократно органом управления кредитной организации, осуществляющим текущее руководство деятельностью кредитной организации (далее – орган управления кредитной организации), в отношении отдельных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и внебалансовых требований и обязательств.

2. Отмена принятого решения утверждается органом управления кредитной организации.

3. В случае принятия решения в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и внебалансовые требования и обязательства отражаются кредитной организацией на счетах бухгалтерского учета с соблюдением следующих требований.

3.1. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и внебалансовые требования и обязательства, признанные в бухгалтерском учете до 18 февраля 2022 года, с даты принятия решения оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости, сложившейся на 18 февраля 2022 года.

3.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и внебалансовые требования и обязательства, признанные в бухгалтерском учете в период с 18 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года, оцениваются кредитной организацией по стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания.

3.3. При переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта, а также по стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания, в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего пункта, если финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, признаны в бухгалтерском учете до даты принятия решения, кредитной организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи.

3.3.1. По предоставленным кредитам, приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме:

Дебет балансового счета по учету отрицательной переоценки или балансового счета по учету положительной переоценки предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Кредит балансового счета по учету доходов от переоценки или балансового счета по учету расходов от переоценки предоставленных кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

3.3.2. По производным финансовым инструментам:

Дебет счета № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» или счета № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод»

Кредит счета № 70613 «Доходы от производных финансовых инструментов» или счета № 70614 «Расходы по производным финансовым инструментам».

3.3.3. По привлеченным кредитам и депозитам, выпущенным облигациям, векселям, депозитным и сберегательным сертификатам (в части, не связанной с изменением справедливой стоимости обязательства, обусловленным изменением кредитного риска):

Дебет балансового счета по учету положительной переоценки или балансового счета по учету отрицательной переоценки привлеченных кредитов и депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов

Кредит балансового счета по учету доходов от переоценки или балансового счета по учету расходов от переоценки привлеченных кредитов и депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

3.3.4. По привлеченным кредитам и депозитам, выпущенным облигациям, векселям, депозитным и сберегательным сертификатам (в части изменения справедливой стоимости обязательства, связанного с изменением кредитного риска):

Дебет балансового счета по учету положительной переоценки или балансового счета по учету отрицательной переоценки привлеченных кредитов и депозитов, выпущенных облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов

Кредит счета № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» или счета № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска».

3.4. При переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта, а также по стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания, в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего пункта, если финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаны в бухгалтерском учете до даты принятия решения, кредитной организацией по предоставленным кредитам, приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета по учету отрицательной переоценки или балансового счета по учету положительной переоценки предоставленных

кредитов, приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Кредит счета № 10628 «Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или счета № 10629 «Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

3.5. При переоценке внебалансовых требований и обязательств по справедливой стоимости в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта, а также по стоимости, сложившейся на дату их первоначального признания, в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего пункта, если внебалансовые требования и обязательства признаны в бухгалтерском учете до даты принятия решения, кредитной организацией осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с пунктом 9.17 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»¹ и пунктом 10 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»².

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374).

² Зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2017 года, регистрационный № 46021, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июля 2017 года № 4450-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июля 2017 года, регистрационный № 47474), от 2 октября 2017 года № 4555-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49220), от 15 февраля 2018 года № 4722-У (зарегистрировано Минюстом России 12 марта 2018 года, регистрационный № 50299), от 12 ноября 2018 года № 4965-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный № 52845), от 18 декабря 2018 года № 5019-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53372), от 28 февраля 2019 года № 5087-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2019 года, регистрационный № 54165), от 19 мая 2020 года № 5460-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58690), от 14 сентября 2020 года № 5547-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60381), от 24 марта 2021 года № 5753-У (зарегистрировано Минюстом России 27 мая 2021 года, регистрационный № 63660), от 19 августа 2021 года № 5892-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65075).

4. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования и действует по 31 декабря 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина