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

У К А З А Н И Е

«___» _____ 2025 г.

№ ____-У

г. Москва

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением денежных средств по договорам займа и размещением денежных средств по договорам банковского вклада, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением денежных средств по договорам займа и размещением денежных средств по договорам банковского вклада, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами.

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Указания применяются следующие понятия: «активный рынок», «исходные данные», «наблюдаемые исходные данные», «справедливая стоимость» – в значениях, установленных

приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»¹ (далее – МСФО (IFRS) 13);

«амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства», «валовая балансовая стоимость финансового актива», «дата реклассификации», «затраты по сделке», «кредитно-обесцененный финансовый актив», «кредитный убыток», «метод эффективной процентной ставки», «прекращение признания», «ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок», «оценочный резерв под убытки», «прибыль или убыток от обесценения», «эффективная процентная ставка» – в значениях, установленных приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года² (далее – МСФО (IFRS) 9);

«бизнес-модель» – в значении, установленном пунктами В4.1.2–В4.1.2В МСФО (IFRS) 9;

«вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента» – в значении, установленном пунктом В5.4.2 МСФО (IFRS) 9;

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940), с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России № 111н.

² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779) (далее – приказ Минфина России № 56н), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832) (далее – приказ Минфина России № 55н), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее – приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829) (далее – приказ Минфина России № 23н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

«долевой инструмент», «финансовый актив» – в значениях, установленных пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»³ (далее – МСФО (IAS) 32);

«собственный капитал» – в значении, установленном пунктами 15 и 16 МСФО (IAS) 32;

«кредитный риск» – в значении, установленном приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»⁴;

«процентная выручка» – в значении, установленном пунктом 5.4.1 МСФО (IFRS) 9;

«собственники» – в значении, установленном пунктом 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»⁵ (далее – МСФО (IAS) 1).

1.2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) должны отражать отдельные объекты бухгалтерского учета, связанные с предоставлением денежных средств по договорам займа и размещением денежных средств по договорам банковского вклада, на счетах

³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н.

⁴ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 55н, приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 23н, приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 4 июня 2024 года № 77н (зарегистрирован Минюстом России 4 июля 2024 года, регистрационный № 78758).

⁵ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

бухгалтерского учета плана счетов для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1.3. Для целей отражения финансовых активов, которые признаются в результате предоставления денежных средств по договорам займа и размещения денежных средств по договорам банковского вклада (далее при совместном упоминании – финансовые активы), на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания организация должна классифицировать их при первоначальном признании в одну из следующих категорий в соответствии с пунктами 4.1.1–4.1.5 МСФО (IFRS) 9:

финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.4. Для целей отражения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на счетах бухгалтерского учета организация должна оценивать амортизированную стоимость финансовых активов в соответствии с разделом 5.4 МСФО (IFRS) 9 с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) или без использования метода ЭПС в случае, указанном в пункте 3.2 настоящего Указания.

1.5. Для целей отражения финансовых активов на счетах бухгалтерского учета организация должна:

оценивать справедливую стоимость финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 13;

самостоятельно определить используемые методы оценки справедливой стоимости финансовых активов и утвердить их в учетной политике.

1.6. Организация должна отразить отдельно финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка счета № 206, и на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка счетов №№ 485–495.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета финансовых активов при первоначальном признании

2.1. Организация должна отразить финансовый актив при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета при наступлении обстоятельства, указанного в пункте 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

2.2. Организация должна отразить финансовый актив на счетах бухгалтерского учета при его первоначальном признании:

по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, в случае финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, и финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

по справедливой стоимости, в случае финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.3. Организация должна отразить финансовый актив на счетах бухгалтерского учета при наличии разницы между его справедливой стоимостью при первоначальном признании и суммой денежных средств, предоставленных организацией по договору займа или размещенных организацией по договору банковского вклада (далее – разница при первоначальной оценке):

по стоимости финансового актива, определенной в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания, в случае если она подтверждается

рыночной ценой (котировкой) на активном рынке на идентичный финансовый актив, или основывается на методе оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные;

по стоимости финансового актива, определенной в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания, скорректированной в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9, в случае, не указанном в абзаце втором настоящего пункта.

В случае, указанном в абзаце третьем настоящего пункта, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке на отдельном лицевом счете, открываемом на счетах бухгалтерского учета по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, и на счетах бухгалтерского учета по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость депозитов.

2.4. Организация должна отразить разницу при первоначальной оценке в составе прибыли или убытка на счетах бухгалтерского учета по учету доходов или расходов, за исключением случая, когда она подлежит признанию в качестве актива, и случая, когда указанная разница обусловлена операциями с собственниками, указанными в подпункте (iii)(d) пункта 106 МСФО (IAS) 1.

2.5. Организация не должна отражать на счетах бухгалтерского учета разницу при первоначальной оценке, которая не признается организацией существенной, в случае утверждения такого решения в учетной политике.

2.6. Организация должна отразить передачу суммы займа заемщику или указанному им лицу бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48501 «Займы, выданные юридическим лицам» или счета № 48601 «Займы, выданные физическим лицам» или счета № 48701 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам» или счета № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам» или счета № 48901 «Займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам» или счета № 49001 «Займы, выданные физическим лицам - нерезидентам» или счета № 49101 «Микрозаймы (в том

числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам - нерезидентам» или счета № 49201 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам - нерезидентам» или счета № 49301 «Займы, выданные индивидуальным предпринимателям» или счета № 49401 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные индивидуальным предпринимателям» или счета № 49501 «Займы, выданные кредитному потребительскому кооперативу второго уровня», в зависимости от заемщика и вида займа (далее – счет по учету выданных займов)

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов.

2.7. Организация должна отразить внесение суммы вклада на счет по вкладу (депозиту) бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20601 «Депозиты в кредитных организациях» или счета № 20602 «Депозиты в банках-нерезидентах», в зависимости от кредитной организации (далее – счет по учету размещенных депозитов)

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов.

2.8. Организация должна отразить оплату денежными средствами затрат по сделке, связанных с финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости, или с финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, или счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов.

2.9. Организация должна отразить затраты по сделке, связанные с финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, единовременно на дату его первоначального признания бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (далее – счет № 71502)

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» (далее – счет № 47422) или, в случае наличия дебиторской задолженности, счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» (далее – счет № 47423).

Организация должна отразить оплату денежными средствами затрат по сделке, связанных с финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422, в случае наличия кредиторской задолженности, или счета № 47423

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов.

2.10. Организация должна отразить получение являющегося неотъемлемой частью ЭПС вознаграждения в денежной форме, связанного с финансовым активом по договору займа, оцениваемым по амортизированной стоимости, или с финансовым активом по договору займа, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – вознаграждение по договору займа), бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов

Кредит счета по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам.

2.11. Организация должна отразить вознаграждение в денежной форме, связанное с финансовым активом по договору займа, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, единовременно на дату его первоначального признания бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422, в случае наличия кредиторской задолженности, или счета № 47423

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (далее – счет № 71501).

Организация должна отразить получение вознаграждения в денежной форме, связанного с финансовым активом по договору займа, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 47422 или, в случае наличия дебиторской задолженности, счета № 47423.

2.12. В случае, указанном в абзаце втором пункта 2.3 настоящего Указания, разницу при первоначальной оценке организация должна отразить в составе прибыли или убытка на дату первоначального признания финансового актива бухгалтерской записью:

2.12.1. Положительная разница при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости)

Кредит счета № 71501.

2.12.2. Отрицательная разница при первоначальной оценке:

Дебет счета № 71502.

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости).

2.13. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.3 настоящего Указания, разницу при первоначальной оценке организация должна отразить на дату первоначального признания финансового актива бухгалтерской записью:

2.13.1. Положительная разница при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке).

2.13.2. Отрицательная разница при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости).

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета процентной выручки, связанной с финансовыми активами

3.1. Организация должна отражать процентную выручку, связанную с финансовым активом, на счетах бухгалтерского учета с использованием метода ЭПС, за исключением пункта 3.2 настоящего Указания.

3.2. Организация должна отражать процентную выручку, связанную с финансовым активом, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС в случае утверждения такого решения в учетной политике при наличии одного из следующих условий:

финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

финансовый актив представляет собой права, предусмотренные договором банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования);

разница между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной без использования метода ЭПС, не признается организацией существенной на протяжении срока действия финансового актива.

При отражении процентной выручки, связанной с финансовым активом, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС организация должна отражать:

амортизацию равными частями затрат по сделке, связанных с финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости, или с финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

амортизацию равными частями вознаграждений по договору займа.

3.3. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета начисление процентов по договорам займа и договорам банковского вклада, амортизацию вознаграждений по договорам займа, амортизацию затрат по сделке, связанных с финансовыми активами, не реже чем:

на последний календарный день каждого месяца;

на даты уплаты процентов, определенные договором;

на дату прекращения признания части финансового актива;

на дату реклассификации финансового актива;

на дату полного прекращения признания финансового актива.

3.4. Организация должна отразить начисление процентов по договору займа или договору банковского вклада бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов по выданным займам или счета по учету начисленных процентов по депозитам, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (далее – счет № 71001).

3.5. Организация должна отразить затраты по сделке, связанные с финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости, или с финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не признаются организацией существенными, в составе процентной выручки (как уменьшение процентной выручки) бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Указания единовременно в период действия финансового актива, в случае утверждения такого решения в учетной политике. В указанном случае организация не должна включать затраты по сделке в расчет ЭПС и осуществлять их амортизацию.

3.6. Организация должна отразить амортизацию затрат по сделке, связанных с финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости, или с финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы»

Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выдачей займов, или счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением депозитов, в зависимости от вида договора; или

бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.13 настоящего Указания, в случае утверждения в учетной политике решения об использовании указанной бухгалтерской записи при отражении амортизации затрат по сделке.

3.7. Организация должна отразить списание оплаченных затрат по сделке, связанных с финансовым активом, в сумме их амортизации, отраженной в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с выдачей займов, или счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением депозитов, в зависимости от вида договора, или в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 3.6 настоящего Указания, счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, или счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением депозитов, в зависимости от вида договора.

3.8. Организация должна отразить вознаграждения по договору займа, которые не признаются организацией существенными, в составе процентной выручки бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Указания единовременно в период действия финансового актива, в случае утверждения такого решения в учетной политике. В указанном случае организация не должна включать вознаграждения по договору займа в расчет ЭПС и осуществлять их амортизацию.

3.9. Организация должна отразить амортизацию вознаграждений по договору займа бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных прочих доходов по выданным займам
Кредит счета № 71002 «Комиссионные доходы»; или

бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.12 настоящего Указания, в случае утверждения в учетной политике решения об использовании указанной бухгалтерской записи при отражении амортизации вознаграждений по договору займа.

3.10. Организация должна отразить списание полученных вознаграждений по договору займа в сумме их амортизации, отраженной в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам

Кредит счета по учету начисленных прочих доходов по выданным займам или в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 3.9 настоящего Указания, счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам.

3.11. В случае использования метода ЭПС организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку стоимости финансового актива, увеличивающую или уменьшающую процентную выручку до величины процентной выручки, рассчитанной с использованием метода ЭПС (далее соответственно – корректировка, увеличивающая процентную выручку, корректировка, уменьшающая процентную выручку), не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату прекращения признания части финансового актива;

на дату реклассификации финансового актива;

на дату полного прекращения признания финансового актива.

3.12. Организация должна отразить корректировку, увеличивающую процентную выручку, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости)

Кредит счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (далее – счет № 71005).

3.13. Организация должна отразить корректировку, уменьшающую процентную выручку, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости).

3.14. При погашении всех требований по финансовому активу в предусмотренный им срок организация должна отразить списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или по счету бухгалтерского учета по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора, (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости) бухгалтерской записью в соответствии с пунктами 3.12 и 3.13 настоящего Указания.

3.15. Организация не должна отражать на счетах бухгалтерского учета процентную выручку и применять требования настоящей главы к финансовым активам, являющимся инвестициями в долевыми инструментами.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, после первоначального признания

4.1. Организация должна после первоначального признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку его стоимости, отраженной на

счетах бухгалтерского учета (за исключением остатка по счету бухгалтерского учета по учету резервов под обесценение по выданным займам и по счету бухгалтерского учета по учету резервов под обесценение по депозитам), до его валовой балансовой стоимости бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 3.12 и 3.13, в случае использования метода ЭПС, и пунктом 4.2 настоящего Указания не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату прекращения признания части финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости;

на дату реклассификации финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости;

на дату полного прекращения признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Величина корректировки стоимости финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, определяется организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета процентной выручки, связанной с финансовым активом, в соответствии с главой 3 настоящего Указания на дату определения величины корректировки.

4.2. В случае если условия финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, изменяются по соглашению сторон, за исключением изменений, которые приводят к прекращению признания, или организация пересматривает расчетные суммы поступлений по нему, организация должна отразить корректировку его стоимости в соответствии с пунктами 5.4.3 и B5.4.6 МСФО (IFRS) 9 бухгалтерской записью:

4.2.1. **Корректировка, увеличивающая стоимость:**

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости)

Кредит счета № 71501.

4.2.2. Корректировка, уменьшающая стоимость:

Дебет счета № 71502

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости).

4.3. После первоначального признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, организация должна списывать в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 отраженную на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктом 2.13 настоящего Указания связанную с ним разницу при первоначальной оценке не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату прекращения признания части финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости;

на дату реклассификации финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости;

на дату полного прекращения признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости.

4.4. Организация должна отразить списание отраженной на отдельном лицевом счете разницы при первоначальной оценке, связанной с финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости, следующими бухгалтерскими записями:

4.4.1. Списание положительной разницы при первоначальной оценке на доходы отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету положительной разницы при первоначальной оценке).

Кредит счета № 71501.

4.4.2. Списание отрицательной разницы при первоначальной оценке на расходы отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету отрицательной разницы при первоначальной оценке).

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после первоначального признания

5.1. Организация должна после первоначального признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражать на счетах бухгалтерского учета его переоценку до справедливой стоимости (далее – переоценка) не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату прекращения признания части финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на дату реклассификации финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на дату полного прекращения признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Величина переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета процентной выручки, связанной с финансовым активом, в соответствии с главой 3 настоящего Указания на дату определения величины переоценки.

5.2. Организация должна отразить переоценку, увеличивающую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 10628 «Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (далее – № 10628).

5.3. Организация должна отразить переоценку, уменьшающую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10629 «Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (далее – счет № 10629)

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

5.4. Организация должна отразить начисление процентов по финансовому активу, являющемуся инвестицией в долевого инструмент, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов по выданным займам или счета по учету начисленных процентов по депозитам, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 71501.

5.5. После первоначального признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, организация должна списывать в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 отраженную на отдельном лицевом счете в

соответствии с пунктом 2.13 настоящего Указания связанную с ним разницу при первоначальной оценке не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату прекращения признания части финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на дату реклассификации финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на дату полного прекращения признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на дату, когда справедливая стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценена с использованием метода оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные.

5.6. Организация должна отразить списание отраженной на отдельном лицевом счете разницы при первоначальной оценке, связанной с финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 4.4.1 и 4.4.2 пункта 4.4 настоящего Указания.

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после первоначального признания

6.1. Организация должна после первоначального признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражать на счетах бухгалтерского учета его переоценку не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату прекращения признания части финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату реклассификации финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату полного прекращения признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Величина переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета процентной выручки, связанной с финансовым активом, в соответствии с главой 3 настоящего Указания на дату определения величины переоценки.

6.2. Организация должна отразить переоценку, увеличивающую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 71501.

6.3. Организация должна отразить переоценку, уменьшающую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

6.4. Организация должна отразить начисление процентов по финансовому активу, являющемуся инвестицией в долевого инструмент, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Указания.

6.5. После первоначального признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация должна списывать в соответствии с подпунктом (b) пункта

В5.1.2А МСФО (IFRS) 9 отраженную на отдельном лицевом счете в соответствии с пунктом 2.13 настоящего Указания связанную с ним разницу при первоначальной оценке не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату прекращения признания части финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату реклассификации финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату полного прекращения признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

на дату, когда справедливая стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценена с использованием метода оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные.

6.6. Организация должна отразить списание отраженной на отдельном лицевом счете разницы при первоначальной оценке, связанной с финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 4.4.1 и 4.4.2 пункта 4.4 настоящего Указания.

Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

7.1. Организация должна применять требования относительно обесценения, изложенные в Разделе 5.5 МСФО (IFRS) 9, к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 4.1.2 МСФО (IFRS) 9, и к финансовым активам, оцениваемым по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9.

7.2. Организация должна оценивать оценочный резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее при совместном упоминании – резерв под обесценение), и отразить на счетах бухгалтерского учета его признание или его корректировку не реже чем:

на дату первоначального признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, или финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании);

на последний календарный день каждого квартала;

на дату прекращения признания части финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, или финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на дату реклассификации финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, или финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

на дату полного прекращения признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, или финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

7.3. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета организация должна оценивать резерв под обесценение в соответствии с пунктами 5.5.3, 5.5.5, 5.5.7 и 5.5.13 МСФО (IFRS) 9.

7.4. Организация должна отражать на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах бухгалтерского учета по учету резервов под обесценение по выданным займам, и счетах бухгалтерского учета по учету

резервов под обесценение по депозитам, в зависимости от вида договора, следующие позиции резервов под обесценение:

резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев;

резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на индивидуальной основе);

резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе);

резерв под обесценение по финансовым активам, кредитно-обесцененным по состоянию на дату оценки (которые не были кредитно-обесцененными при первоначальном признании);

резерв под обесценение по финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

7.5. В случае если на дату оценки резерва под обесценение изменение его характеристик приводит к переводу резерва из одной позиции, указанной в пункте 7.4 настоящего Указания, в другую, организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета перенос резерва под обесценение на лицевой счет, соответствующий новой позиции, и после этого отразить на счетах бухгалтерского учета корректировку резерва под обесценение, в случае изменения его оценки.

7.6. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение организация должна определить способ оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам в соответствии с пунктами 5.5.17–5.5.20 и пунктами B5.5.28–B5.5.55 МСФО (IFRS) 9 и утвердить его в учетной политике.

7.7. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение организация должна не реже чем на последний календарный день каждого квартала оценить, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с даты его первоначального признания в соответствии с пунктами 5.5.9–5.5.12 и пунктами B5.5.15–B5.5.24 МСФО (IFRS) 9. Критерии значительного увеличения кредитного риска определяются организацией и утверждаются в учетной политике.

7.8. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение организация должна использовать оценку на групповой и индивидуальной основе в соответствии с пунктами B5.5.1–B5.5.6 МСФО (IFRS) 9.

7.9. Организация должна отразить признание резерва под обесценение по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, и его корректировки в соответствии с пунктами 5.5.8 и 5.5.14 МСФО (IFRS) 9 следующими бухгалтерскими записями:

7.9.1. Признание резерва под обесценение и корректировка, увеличивающая резерв под обесценение:

Дебет счета № 71202 «Расходы по формированию резервов под обесценение» (далее – счет № 71202)

Кредит счета по учету резервов под обесценение по выданным займам или счета по учету резервов под обесценение по депозитам, в зависимости от вида договора.

7.9.2. Корректировка, уменьшающая резерв под обесценение, за исключением случая, указанного в пункте 7.10 настоящего Указания:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по выданным займам или счета по учету резервов под обесценение по депозитам, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (далее – счет № 71201).

7.10. В случае если финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости, является кредитно-обесцененным, организация должна отразить в составе процентной выручки сумму корректировки, уменьшающей резерв под обесценение, связанную с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков по указанному финансовому активу, не реже чем:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату прекращения признания части финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости;

на дату реклассификации финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости;

на дату полного прекращения признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости.

7.11. Организация должна отразить корректировку, уменьшающую резерв под обесценение, связанную с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, который является кредитно-обесцененным, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по выданным займам или счета по учету резервов под обесценение по депозитам, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 71005.

7.12. Организация должна отразить признание резерва под обесценение по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и его корректировки в соответствии с пунктами 5.5.8 и 5.5.14 МСФО (IFRS) 9 следующими бухгалтерскими записями:

7.12.1. Признание резерва под обесценение и корректировка, увеличивающая резерв под обесценение:

Дебет счета № 71202

Кредит счета № 10631 «Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (далее – счет № 10631).

7.12.2. Корректировка, уменьшающая резерв под обесценение:

Дебет счета № 10631

Кредит счета № 71201.

7.13. Когда признание финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прекращается, организация должна отразить восстановление связанного с ним (ней) резерва под обесценение бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 7.12.2 пункта 7.12 настоящего Указания.

7.14. При прекращении признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, или финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или части группы указанных финансовых активов, резерв под обесценение в отношении которых признавался на групповой основе, организация должна отразить списание резерва под обесценение в сумме, порядок определения которой утверждается организацией в учетной политике.

7.15. В случае если величина ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, или финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, который является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, превышает связанные с ним ожидаемые кредитные убытки за весь срок на дату оценки, организация должна отразить сумму такого превышения (далее – корректировка стоимости, связанная с благоприятными изменениями ожидаемых кредитных убытков за весь срок) на отдельном лицевом счете, открываемом на счетах бухгалтерского учета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, и на счетах бухгалтерского учета по учету корректировок,

увеличивающих стоимость депозитов, следующими бухгалтерскими записями:

7.15.1. Организация должна отразить признание корректировки стоимости, связанной с благоприятными изменениями ожидаемых кредитных убытков за весь срок, и ее увеличение бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету корректировок стоимости, связанных с благоприятными изменениями ожидаемых кредитных убытков за весь срок)

Кредит счета № 71201.

7.15.2. Организация должна отразить уменьшение корректировки стоимости, связанной с благоприятными изменениями ожидаемых кредитных убытков за весь срок, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету корректировок стоимости, связанных с благоприятными изменениями ожидаемых кредитных убытков за весь срок).

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета реклассификации финансовых активов

8.1. При изменении бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, организация должна осуществить реклассификацию указанных финансовых активов в соответствии с пунктами 4.1.1–4.1.4, 5.6.1–5.6.7, В4.4.1–В4.4.3, В5.6.1 и В5.6.2 МСФО (IFRS) 9 и на дату реклассификации отразить их балансовую стоимость на лицевых счетах по учету той категории финансовых активов, в которую осуществлена

реклассификация, открытых на счетах второго порядка по учету финансовых активов.

8.2. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, она должна на дату реклассификации:

перенести балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, оцененную на дату реклассификации, с лицевых счетов по учету финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на лицевые счета по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерскими записями внутри одного счета второго порядка, за исключением бухгалтерских записей в соответствии с подпунктами 8.2.1–8.2.3 настоящего пункта;

отразить разницу между справедливой стоимостью финансового актива и его амортизированной стоимостью на дату реклассификации в составе прибыли или убытка.

8.2.1. Организация должна отразить перенос остатка по счету бухгалтерского учета по учету резервов под обесценение по выданным займам или по счету бухгалтерского учета по учету резервов под обесценение по депозитам, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по выданным займам или счета по учету резервов под обесценение по депозитам, в зависимости от вида договора

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

8.2.2. В случае если организация не использует метод ЭПС при отражении на счетах бухгалтерского учета процентной выручки, связанной с финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, организация должна отразить перенос остатка по счету бухгалтерского учета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, или по счету бухгалтерского учета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости) бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости).

8.2.3. В случае если организация не использует метод ЭПС при отражении на счетах бухгалтерского учета процентной выручки, связанной с финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация должна отразить перенос остатка по счету бухгалтерского учета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или по счету бухгалтерского учета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости), бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости)

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

8.2.4. Организация должна отразить разницу между справедливой стоимостью финансового актива на дату реклассификации и его амортизированной стоимостью на дату реклассификации бухгалтерской записью:

Положительная разница:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 71501.

Отрицательная разница:

Дебет счета № 71502

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

8.3. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, она должна на дату реклассификации перенести балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцененную на дату реклассификации, с лицевых счетов по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на лицевые счета по учету финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, бухгалтерскими записями внутри одного счета второго порядка, за исключением бухгалтерских записей в соответствии с подпунктами 8.3.1 и 8.3.2 настоящего пункта.

8.3.1. Организация должна отразить перенос остатка по счету бухгалтерского учета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выданных займов, или по счету бухгалтерского учета по учету переоценки, увеличивающей стоимость депозитов, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости)

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

8.3.2. Организация должна отразить перенос остатка по счету бухгалтерского учета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выданных займов, или по счету бухгалтерского учета по учету переоценки, уменьшающей стоимость депозитов, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости).

8.4. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, она должна на дату реклассификации:

перенести балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, оцененную на дату реклассификации, с лицевых счетов по учету финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на лицевые счета по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерскими записями внутри одного счета второго порядка, за

исключением бухгалтерской записи в соответствии с подпунктом 8.4.1 настоящего пункта;

отразить разницу между справедливой стоимостью финансового актива и его амортизированной стоимостью на дату реклассификации в составе прочего совокупного дохода.

8.4.1. Организация должна отразить перенос остатка по счету бухгалтерского учета по учету резервов под обесценение по выданным займам или по счету бухгалтерского учета по учету резервов под обесценение по депозитам бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по выданным займам или счета по учету резервов под обесценение по депозитам, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 10631.

8.4.2. Организация должна отразить разницу между справедливой стоимостью финансового актива на дату реклассификации и его валовой балансовой стоимостью на дату реклассификации бухгалтерской записью:

Положительная разница:

Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 10628.

Отрицательная разница:

Дебет счета № 10629

Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

8.5. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, она должна на дату

реклассификации перенести балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцененную на дату реклассификации, с лицевых счетов по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на лицевые счета по учету финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, бухгалтерскими записями внутри одного счета второго порядка, за исключением бухгалтерских записей в соответствии с подпунктами 8.5.1 и 8.5.2 настоящего пункта.

8.5.1. Организация должна отразить перенос остатка по счету № 10631 бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631

Кредит счета по учету резервов под обесценение по выданным займам или счета по учету резервов под обесценение по депозитам, в зависимости от вида договора.

8.5.2. Организация должна отразить списание остатка по счету № 10628 или по счету № 10629 бухгалтерской записью:

В случае наличия остатка по счету № 10628:

Дебет счета № 10628

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

В случае наличия остатка по счету № 10629:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 10629.

8.6. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, она должна на дату

реклассификации перенести балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцененную на дату реклассификации, с лицевых счетов по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на лицевые счета по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерскими записями внутри одного счета второго порядка.

С даты реклассификации организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета переоценку финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 5.2 и 5.3 настоящего Указания.

8.7. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, она должна на дату реклассификации перенести балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцененную на дату реклассификации, с лицевых счетов по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на лицевые счета по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерскими записями внутри одного счета второго порядка. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, организация должна реклассифицировать из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки, и отразить реклассификацию накопленной прибыли или убытка следующими бухгалтерскими записями:

В случае накопленной прибыли от переоценки, отраженной на счете № 10628:

Дебет счета № 10628

Кредит счета № 71501.

В случае накопленного убытка от переоценки, отраженного на счете № 10629:

Дебет счета № 71502

Кредит счета № 10629.

В случае накопленного убытка от обесценения, отраженного на счете № 10631:

Дебет счета № 10631

Кредит счета № 71501.

8.8. При реклассификации отдельного финансового актива или части группы финансовых активов, резерв под обесценение в отношении которых был признан на групповой основе, организация должна отразить корректировку указанного резерва под обесценение в сумме, порядок определения которой определяется организацией в учетной политике.

Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания финансовых активов

9.1. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета прекращение признания финансового актива или его части при наступлении одного из обстоятельств, указанных в пунктах 3.2.3 и 5.4.4 МСФО (IFRS) 9.

9.2. Организация должна отразить погашение требований по возврату суммы займа (части суммы займа) или по возврату суммы вклада (части суммы вклада) в предусмотренный договором займа или договором банковского вклада срок бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов

Кредит счета по учету выданных займов или счета по учету размещенных депозитов, в зависимости от вида договора.

9.3. Организация должна отразить получение процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов, в зависимости от способа расчетов

Кредит счета по учету расчетов по процентам по выданным займам или счета по учету расчетов по процентам по депозитам, в зависимости от вида договора.

9.4. Организация должна отразить списание суммы начисленных и полученных процентов за пользование займом или суммы начисленных и полученных процентов на сумму вклада бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по процентам по выданным займам или счета по учету расчетов по процентам по депозитам, в зависимости от вида договора

Кредит счета по учету начисленных процентов по выданным займам или счета по учету начисленных процентов по депозитам, в зависимости от вида договора.

9.5. При прекращении признания финансового актива (части финансового актива) в результате возврата суммы займа (части суммы займа) или суммы вклада (части суммы вклада) до даты, предусмотренной условиями договора займа или договора банковского вклада (далее – досрочный возврат займа или вклада), а также в результате уступки требований (части требований) по договору займа или по договору банковского вклада другому лицу (далее – уступка требований по финансовому активу) организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета:

списание балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива), оцененной на дату прекращения его (ее) признания, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 9.5.1–9.5.11 настоящего пункта;

получение денежных средств в счет погашения требований (части требований) по договору займа или по договору банковского вклада при

досрочном возврате займа или вклада, а также получение денежных средств в качестве возмещения финансового актива (части финансового актива) при уступке требований по финансовому активу бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 9.5.3, 9.5.4 и 9.5.12 настоящего пункта;

финансовый результат от досрочного возврата займа или вклада, а также от уступки требований по финансовому активу бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 9.5.13 настоящего пункта;

списание относящихся к финансовому активу (части финансового актива), оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли или убытка от его (ее) переоценки, признанных в составе прочего совокупного дохода, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 9.5.14 и 9.5.15 настоящего пункта.

9.5.1. Списание суммы займа (части суммы займа) или суммы вклада (части суммы вклада), требование по возврату которой погашено или уступлено, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» (далее – счет № 61217)

Кредит счета по учету выданных займов или счета по учету размещенных депозитов, в зависимости от вида договора.

9.5.2. Списание начисленных и неполученных процентов по договору займа или договору банковского вклада, отраженных на счете бухгалтерского учета по учету начисленных процентов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217

Кредит счета по учету начисленных процентов по выданным займам или счета по учету начисленных процентов по депозитам, в зависимости от вида договора.

9.5.3. При досрочном возврате займа или вклада получение процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 9.3 настоящего Указания, списание суммы начисленных и полученных процентов за пользование

займом или суммы начисленных и полученных процентов на сумму вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 9.4 настоящего Указания, за исключением случая, указанного в подпункте 9.5.4 настоящего пункта.

9.5.4. При досрочном возврате займа или вклада списание суммы начисленных и полученных процентов за пользование займом или суммы начисленных и полученных процентов на сумму вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 9.5.2 настоящего пункта, в случае утверждения в учетной политике решения об использовании указанной бухгалтерской записи при отражении списания суммы начисленных и полученных процентов за пользование займом или суммы начисленных и полученных процентов на сумму вклада. В указанном случае получение процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 9.5.12 настоящего пункта.

9.5.5. Списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам
Кредит счета № 61217.

9.5.6. Списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, или по счету бухгалтерского учета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением депозитов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, или счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением депозитов, в зависимости от вида договора.

9.5.7. Списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по

займам, или по счету бухгалтерского учета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

9.5.8. Списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или по счету бухгалтерского учета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, или счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 61217.

9.5.9. При уступке требований по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, списание связанного с ним резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по выданным займам или счета по учету резервов под обесценение по депозитам, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 61217.

9.5.10. Списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выданных займов, или по счету бухгалтерского учета по учету переоценки, увеличивающей стоимость депозитов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

9.5.11. Списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выданных займов, или по счету бухгалтерского учета по учету переоценки, уменьшающей стоимость депозитов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выданных займов, или счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 61217.

9.5.12. Получение денежных средств в счет погашения требований (части требований) по договору займа или по договору банковского вклада при досрочном возврате займа или вклада, а также получение денежных средств в качестве возмещения финансового актива (части финансового актива) при уступке требований по финансовому активу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов.

Кредит счета № 61217.

9.5.13. Финансовый результат от досрочного возврата займа или вклада, а также от уступки требований по финансовому активу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217

Кредит счета № 71501, если признается прибыль, или

Дебет счета № 71502

Кредит счета № 61217, если признается убыток.

9.5.14. Списание относящихся к финансовому активу (части финансового актива) (за исключением финансового актива, являющегося инвестицией в долевой инструмент), оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли или убытка от его (ее) переоценки, признанных в составе прочего совокупного дохода, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10628

Кредит счета № 71501, если в составе прочего совокупного дохода признана прибыль от переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или

Дебет счета № 71502

Кредит счета № 10629, если в составе прочего совокупного дохода признан убыток от переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

9.5.15. Списание относящихся к финансовому активу, являющемуся инвестицией в долевого инструмент, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли или убытка от его переоценки, признанных в составе прочего совокупного дохода, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10628

Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (далее – счет № 10801) (счет № 10901 «Непокрытый убыток» (далее – счет № 10901), если в составе прочего совокупного дохода признана прибыль от переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или

Дебет счета № 10801 (счет № 10901)

Кредит счета № 10629, если в составе прочего совокупного дохода признан убыток от переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

9.6. При прекращении признания финансового актива (части финансового актива), представляющего собой права, предусмотренные договором синдицированного кредита (займа), в результате заключения организацией, являющейся участником синдиката кредиторов, соглашения о финансировании участия в кредите (займе), организация, являющаяся участником синдиката кредиторов, должна отразить на счетах бухгалтерского учета:

списание балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива), оцененной на дату прекращения его (ее) признания, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 9.5.1, 9.5.2, 9.5.5–9.5.11 пункта 9.5 настоящего Указания;

получение денежных средств от внешнего участника для полного или частичного возмещения суммы кредита (займа), предоставленного организацией в связи с исполнением договора синдицированного кредита (займа) до заключения соглашения о финансировании участия в кредите (займе), бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 9.5.12 пункта 9.5 настоящего Указания;

финансовый результат от прекращения признания финансового актива (части финансового актива), представляющего собой права, предусмотренные договором синдицированного кредита (займа), в результате заключения организацией, являющейся участником синдиката кредиторов, соглашения о финансировании участия в кредите (займе) бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 9.5.13 пункта 9.5 настоящего Указания;

списание относящихся к финансовому активу (части финансового актива), представляющего собой права, предусмотренные договором синдицированного кредита (займа), оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли или убытка от его (ее) переоценки, признанных в составе прочего совокупного дохода, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктом 9.5.14 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.7. Организация, являющаяся участником синдиката кредиторов, должна отразить задолженность по договору синдицированного кредита (займа), списанную с баланса в результате заключения соглашения о финансировании участия в кредите (займе), на внебалансовых счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями:

9.7.1. Задолженность по возврату суммы синдицированного кредита (займа) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91901 «Задолженность по основному долгу» (далее – счет № 91901)

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» (далее – счет № 99999).

9.7.2. Задолженность по начисленным процентам за пользование синдицированным кредитом (займом) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91902 «Задолженность по начисленным процентам» (далее – счет № 91902)

Кредит счета № 99999.

9.7.3. Задолженность по вознаграждению, связанному с синдицированным кредитом (займом), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91903 «Задолженность по прочим доходам» (далее – счет № 91903)

Кредит счета № 99999.

9.7.4. Сумма погашенной задолженности по договору синдицированного кредита (займа) списывается организацией с внебалансовых счетов бухгалтерского учета бухгалтерскими записями:

На сумму задолженности по возврату суммы синдицированного кредита (займа):

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91901.

На сумму задолженности по начисленным процентам за пользование синдицированным кредитом (займом):

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91902.

На сумму задолженности по вознаграждению, связанному с синдицированным кредитом (займом):

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91903.

9.7.5. Организация должна отразить изменение сумм задолженности по договору синдицированного кредита (займа) на внебалансовых счетах бухгалтерского учета не реже чем на последний календарный день каждого месяца.

9.8. После прекращения признания финансового актива (части финансового актива), представляющего собой права, предусмотренные договором синдицированного кредита (займа), в результате заключения организацией, являющейся участником синдиката кредиторов, соглашения о финансировании участия в кредите (займе), организация, являющаяся участником синдиката кредиторов, должна отразить получение от заемщика денежных средств в счет погашения задолженности по договору синдицированного кредита (займа), подлежащих передаче внешнему участнику, и их передачу внешнему участнику следующими бухгалтерскими записями:

Получение денежных средств от заемщика:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 47422.

Передача внешнему участнику денежных средств, полученных от заемщика:

Дебет счета № 47422

Кредит счета по учету денежных средств.

9.9. При прекращении признания финансового актива в результате изменения условий связанного с ним договора организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета:

списание балансовой стоимости финансового актива, оцененной на дату прекращения его признания, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 9.5.1, 9.5.2, 9.5.5–9.5.11 пункта 9.5 настоящего Указания;

первоначальное признание финансового актива, представляющего собой права, предусмотренные договором с измененными условиями, по его справедливой стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету выданных займов или счета по учету размещенных депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 61217;

финансовый результат от прекращения признания финансового актива в результате изменения условий связанного с ним договора бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 9.5.13 пункта 9.5 настоящего Указания;

списание относящихся к финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли или убытка от его (ее) переоценки, признанных в составе прочего совокупного дохода, бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 9.5.14 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.10. Организация должна отразить уменьшение (списание) валовой балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по амортизированной стоимости, за счет связанного с ним резерва под обесценение при наступлении обстоятельства, указанного в пункте 5.4.4 МСФО (IFRS) 9, следующими бухгалтерскими записями, за исключением случая, указанного в пункте 9.11 настоящего Указания:

9.10.1. Списание суммы займа (части суммы займа) или суммы вклада (части суммы вклада), возмещение которой не ожидается, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по выданным займам или счета по учету резервов под обесценение по депозитам, в зависимости от вида договора

Кредит счета по учету выданных займов или счета по учету размещенных депозитов, в зависимости от вида договора.

9.10.2. Списание процентов, начисленных за пользование займом, или процентов, начисленных на вклад, возмещение которых не ожидается, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по выданным займам или счета по учету резервов под обесценение по депозитам, в зависимости от вида договора

Кредит счета по учету начисленных процентов по выданным займам или счета по учету начисленных процентов по депозитам, в зависимости от вида договора.

9.11. В случае если при наступлении обстоятельства, указанного в пункте 5.4.4 МСФО (IFRS) 9, валовая балансовая стоимость финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по амортизированной стоимости, возмещение которого (которой) не ожидается, отражена не только на счетах бухгалтерского учета по учету выданных займов и на счетах бухгалтерского учета по учету начисленных процентов по выданным займам или не только на счетах бухгалтерского учета по учету размещенных депозитов и на счетах бухгалтерского учета по учету начисленных процентов по депозитам, организация должна отразить уменьшение (списание) указанной валовой балансовой стоимости за счет связанного с ним резерва под обесценение следующими бухгалтерскими записями:

9.11.1. Списание валовой балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по амортизированной стоимости, возмещение которого (которой) не ожидается, отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 9.5.1, 9.5.2, 9.5.5–9.5.8 пункта 9.5 настоящего Указания в суммах остатков по счетам бухгалтерского учета, относящихся к указанному финансовому активу (части финансового актива).

9.11.2. Списание резерва под обесценение (части резерва под обесценение), связанного с финансовым активом (частью финансового актива), возмещение которого (которой) не ожидается, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по выданным займам или счета по учету резервов под обесценение по депозитам, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 61217.

9.12. Организация должна отразить уменьшение (списание) валовой балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при наступлении обстоятельства, указанного в пункте 5.4.4 МСФО (IFRS) 9, бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 9.5.1, 9.5.2, 9.5.5–9.5.8, 9.5.10, 9.5.11 пункта 9.5 настоящего Указания в суммах остатков по счетам бухгалтерского учета, относящихся к указанному финансовому активу (части финансового актива).

Одновременно организация должна отразить списание относящихся к финансовому активу (части финансового актива), оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, возмещение которого (которой) не ожидается, прибыли или убытка от его (ее) переоценки, признанных в составе прочего совокупного дохода, бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 9.5.14 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.13. При прекращении признания финансового актива, представляющего собой права, предусмотренные договором займа, в результате предоставления заемщиком отступного – передачей имущества или имущественных прав (за исключением денежных средств) организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета:

списание балансовой стоимости финансового актива, оцененной на дату прекращения его признания, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 9.13.1–9.13.8 настоящего пункта;

получение имущества или имущественных прав (за исключением денежных средств) бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктом 9.13.9 настоящего пункта;

финансовый результат от прекращения требований по договору займа отступным бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 9.13.10 настоящего пункта;

списание относящихся к финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли или убытка от его переоценки, признанных в составе прочего совокупного дохода, бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 9.5.14 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.13.1. Списание суммы займа, требование по возврату которой прекращено предоставлением отступного, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков» (далее – счет № 61215)

Кредит счета по учету выданных займов.

9.13.2. Списание начисленных и неполученных процентов по договору займа, требование по уплате которых прекращено предоставлением отступного, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61215

Кредит счета по учету начисленных процентов по выданным займам.

9.13.3. Списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам

Кредит счета № 61215.

9.13.4. Списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61215

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов.

9.13.5. Списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61215

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам.

9.13.6. Списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам

Кредит счета № 61215.

9.13.7. Списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выданных займов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61215

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выданных займов.

9.13.8. Списание остатка по счету бухгалтерского учета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выданных займов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выданных займов

Кредит счета № 61215.

9.13.9. Получение имущества или имущественных прав (кроме денежных средств) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету ценных бумаг или счета по учету производных инструментов или счета по учету средств и имущества, в зависимости от имущества или имущественных прав

Кредит счета № 61215.

9.13.10. Финансовый результат от прекращения требований по договору займа отступным отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61215

Кредит счета № 71501, если признается прибыль, или

Дебет счета № 71502

Кредит счета № 61215, если признается убыток.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета имущества и имущественных прав, принятых в обеспечение исполнения обязательств по договорам займа

10.1. Организация должна отразить принятие имущества или имущественных прав в обеспечение исполнения ее требований по договору займа бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» (далее – счет № 99998)

Кредит счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» (далее – счет № 91311) или счета № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» (далее – счет № 91312) или счета № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам» (далее – счет № 91313), в зависимости от имущества или имущественных прав.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета имущества и имущественных прав, принятых организацией в обеспечения исполнения ее требований по договорам займа, порядок определения их стоимости определяется организацией.

10.2. Организация должна отразить увеличение стоимости имущества или имущественных прав, принятых в обеспечение исполнения ее требований по договору займа, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91311 или счета № 91312 или счета № 91313, в зависимости от имущества или имущественных прав.

10.3. Организация должна отразить уменьшение стоимости имущества или имущественных прав, принятых в обеспечение исполнения ее требований по договору займа, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91311 или счета № 91312 или счета № 91313, в зависимости от имущества или имущественных прав

Кредит счета № 99998.

10.4. Организация должна отразить возврат ею имущества или имущественных прав, принятых в обеспечение исполнения ее требований по договору займа, а также списание стоимости (части стоимости) имущества или имущественных прав, принятых в обеспечение исполнения ее требований по договору займа, при их реализации бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91311 или счета № 91312 или счета № 91313, в зависимости от имущества или имущественных прав

Кредит счета № 99998.

10.5. Организация должна отразить независимую гарантию или поручительство, полученные в обеспечение исполнения ее требований по договору займа, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» (далее – счет № 91414)

Кредит счета № 99999.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета независимых гарантий и поручительств, полученных организацией в обеспечение исполнения ее требований по договорам займа, порядок определения их стоимости определяется организацией.

10.6. Организация должна отразить списание неиспользованной независимой гарантии или поручительства, полученных в обеспечение исполнения ее требований по договору займа, при их погашении заемщиком бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91414.

10.7. Организация должна отразить получение денежных средств от третьих лиц в счет погашения ее требований по договору займа, в том числе при реализации имущества или имущественных прав, принятых организацией в обеспечение исполнения ее требований по договору займа, а также при погашении требований по договору займа гарантом или поручителем, бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 9.2 и 9.3 настоящего Указания.

10.8. Организация должна отразить денежные средства, полученные от реализации залога, принятого в обеспечение исполнения ее требований по договору займа, причитающиеся к выплате залогодателю в сумме разницы между суммой, вырученной от реализации залога, и суммой неисполненного обязательства по займу и начисленным процентам, обеспеченного залогом, бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (далее – счет № 60322).

10.9. Организация должна отразить обязательство по уплате страховой премии при страховании риска утраты или повреждения вещи, принятой в залог, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (далее – счет № 60311).

10.10. Организация должна отразить уплату страховой премии при страховании риска утраты или повреждения вещи, принятой в залог, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов.

10.11. В случае если вещь, принятая организацией в залог, утрачена, и виновное в ее утрате лицо не установлено, то организация должна отразить обязательство по выплате залогодателю компенсации ее стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»

Кредит счета № 60322.

10.12. В случае если вещь, принятая организацией в залог, утрачена, и виновное в ее утрате лицо установлено, то организация должна отразить обязательство по выплате залогодателю компенсации ее стоимости за счет виновного лица бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»
(далее – счет № 60308)

Кредит счета № 60322.

10.13. Организация должна отразить внесение денежных средств виновным лицом в счет погашения причиненного ущерба бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 60308.

10.14. Организация должна отразить уплату залогодателю компенсации стоимости утраченной вещи, принятой в залог, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60322

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов.

10.15. При страховании риска утраты или повреждения вещи, принятой в залог, организация должна отразить получение от страховой организации страховой выплаты бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов, в зависимости от способа расчетов

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности».

Глава 11. **Заключительные положения**

11.1. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности⁶.

11.2. Требования настоящего Указания не распространяются на иностранные страховые организации.

11.3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2025 года № ПСД-___) вступает в силу с 1 января 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁶ Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».