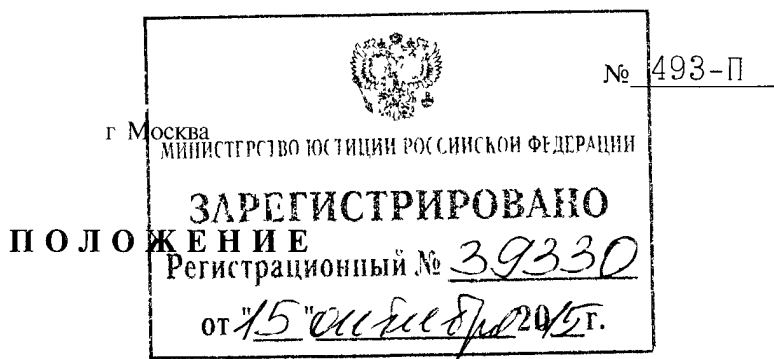




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 1 » октября 2015 г.



Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада

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

расположенных на территории Российской Федерации, порядок бухгалтерского учета операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада, операций по погашению (возврату) выданных займов и депозитов.

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Положения под выдачей (размещением) некредитной финансовой организацией денежных средств по договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между некредитной финансовой организацией и клиентом некредитной финансовой организации (далее – заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410). Под выдачей (размещением) некредитной финансовой организацией денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между некредитной финансовой организацией и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

1.2. Выдача (размещение) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада может осуществляться как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

1.3. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств некредитной финансовой организацией по договору займа является дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы.

Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств некредитной финансовой организацией по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы

депозита на счет по депозиту, открытый некредитной финансовой организации в кредитной организации.

Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы займа является дата передачи заемщиком денежных средств в кассу некредитной финансовой организации или дата зачисления на банковский счет некредитной финансовой организации, являющейся займодавцем по договору займа.

Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы депозита является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет некредитной финансовой организации, являющейся вкладчиком по договору банковского вклада.

1.4. В бухгалтерском учете операции по выдаче (размещению) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада отражаются на основании первичных учетных документов, в том числе документов, подтверждающих передачу некредитной финансовой организацией денежных средств со своего банковского счета или из кассы, либо при выполнении условий договора, определяющих порядок предоставления займа или внесения на счет по депозиту.

1.5. Операции по возврату займа, депозита отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, подтверждающих поступление денежных средств на банковский счет некредитной финансовой организации или в ее кассу либо при выполнении условий договора, определяющих порядок возврата займа, депозита.

1.6. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством

юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года)¹ (далее – МСФО (IAS) 39).

1.7. В целях настоящего положения под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

1.8. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации. В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия

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

составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года, то некредитные финансовые организации могут самостоятельно принимать решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

1.9. Некредитные финансовые организации могут не применять метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».

1.10. Процентными доходами в целях настоящего Положения признаются доходы, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада.

1.11. Прочими доходами в целях настоящего Положения признаются доходы (за исключением процентных доходов), непосредственно связанные с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа и включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, выплаченные заемщиком по договору займа, которые являются неотъемлемой частью ЭСП.

1.12. Прочими расходами (затратами по сделке), связанными с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, в целях настоящего Положения признаются все дополнительные расходы (затраты), которые непосредственно связаны с выдачей (размещением) денежных средств по указанным договорам и являются неотъемлемой частью ЭСП.

1.13. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39, некредитными финансовыми организациями формируются резервы под обесценение. Порядок формирования резервов под обесценение, соответствующий требованиям МСФО (IAS) 39, определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта.

1.14. Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или

договору банковского вклада определяется при необходимости некредитной финансовой организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому договору займа или договору банковского вклада. При наличии специального генерального соглашения (договора), составленного в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, по которому выдаются (размещаются) денежные средства частями, отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждой выданной отдельной части.

1.15. Расчет амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада осуществляется некредитной финансовой организацией не реже одного раза в квартал. Периодичность расчета амортизированной стоимости утверждается некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта.

1.16. При расчете ЭСП некредитные финансовые организации используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа или договором банковского вклада. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным указанными договорами, некредитные финансовые организации могут использовать профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или сроком обращения по указанным договорам, некредитная финансовая организация использует предусмотренные договором займа или договором банковского вклада денежные потоки и срок обращения.

1.17. При расчете ЭСП учитываются за период действия договора все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) некредитной финансовой организацией по договору

займа или договору банковского вклада, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.

1.18. При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада некредитная финансовая организация на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Некредитная финансовая организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самой некредитной финансовой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. Некредитная финансовая организация может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада.

1.19. На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа или договора банковского вклада применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По займу или банковскому вкладу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

1.20. Применяя метод ЭСП, некредитная финансовая организация амортизирует процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия договора займа или договора банковского вклада.

Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если договор займа или договор банковского вклада имеет плавающую процентную ставку и если эти

суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада по методу ЭСП включаются все денежные потоки.

1.21. По договору займа или договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.

По договору займа или договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада осуществляется с применением новой ЭСП.

1.22. Некредитная финансовая организация может пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

1.23. Корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов депозитов, от процентной ставки, установленной договором займа или договором банковского вклада.

1.24. В целях настоящего Положения отчетной датой является последний день квартала.

Глава 2. **Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) и возврату денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада**

2.1. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете отражаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) некредитной финансовой организацией по указанным договорам.

Выдача (размещение) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20601 «Депозиты в кредитных организациях», № 20602 «Депозиты в банках – нерезидентах», № 48501 «Займы, выданные юридическим лицам», № 48601 «Займы, выданные физическим лицам», № 48701 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам», № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам», № 48901 «Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам», № 49001 «Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам», № 49101 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам – нерезидентам», № 49201 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам – нерезидентам», № 49301 «Займы, выданные индивидуальным предпринимателям», № 49401 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные индивидуальным предпринимателям» или № 49501 «Займы, выданные кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету размещенных денежных средств)

Кредит счета второго порядка для учета денежных средств, относящегося к балансовым счетам первого порядка № 202 «Денежные средства» или № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях», или счета № 30602 «Расчеты некредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям

с ценными бумагами и другими финансовыми активами» (далее – счет по учету денежных средств или расчетов).

2.2. Прочие расходы (затраты по сделке), понесенные некредитной финансовой организацией, в том числе до даты совершения операции по выдаче (размещению) денежных средств, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» (по соответствующему символу отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» раздела «Процентные доходы»)

Кредит счета № 20605 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях», № 20606 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках – нерезидентах», № 48505 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам», № 48605 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам», № 48705 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам», № 48805 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам», № 48905 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам», № 49005 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам», № 49105 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам – нерезидентам», № 49205 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам – нерезидентам», № 49305 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов индивидуальным предпринимателям», № 49405 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям» или № 49505 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов кредитному

потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств).

2.3. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в случае признания ЭСП по указанному договору нерыночной к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

2.3.1. По договору займа или договору банковского вклада признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующим символам ОФР подразделов «По депозитам размещенным», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими средствами, предоставленными физическим лицам», «По операциям по займам выданным» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета № 20611 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях», № 20612 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках – нерезидентах», № 48508 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам», № 48608 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам», № 48708 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48808 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48908 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по

займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49008 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49108 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49208 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49308 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49408 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49508 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств).

2.3.2. По договору займа или договору банковского вклада признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20609 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях», № 20610 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках – нерезидентах», № 48507 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам», № 48607 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам», № 48707 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48807 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48907

«Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49007
«Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49107
«Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49207
«Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49307
«Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49407
«Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49507 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств)

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР подразделов «Доходы от операций с размещенными депозитами», «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими средствами, предоставленными физическим лицам», «Доходы от операций по займам выданным» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

2.4. При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада в случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором,

осуществляется корректировка стоимости договора следующими бухгалтерскими записями:

2.4.1. Сумма корректировки, увеличивающая стоимость договора займа или договора банковского вклада, списывается на доходы бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств

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» (по соответствующему символу ОФР подраздела «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» раздела «Процентные доходы»).

2.4.2. Сумма корректировки, уменьшающая стоимость договора займа или договора банковского вклада, списывается на расходы 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» (по соответствующим символам ОФР подраздела «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» раздела «Процентные доходы»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

2.5. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада даты уплаты процентов в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода. Некредитная финансовая организация вправе начислять процентные доходы, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или договору банковского вклада в течение месяца. Периодичность и порядок начисления процентных доходов, прочих доходов и прочих расходов (затрат по сделке) определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта.

Начисление процентного дохода по договору займа или договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях», № 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках – нерезидентах», № 48502 «Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам», № 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам», № 48702 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48902 «Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49002 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49102 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49202 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49302 «Начисленные проценты по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49402 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49502 «Начисленные проценты

по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам)

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Процентные доходы» раздела «Процентные доходы»).

2.6. Получение процентного дохода некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 20613 «Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях», № 20614 «Расчеты по процентам по депозитам в банках – нерезидентах», № 48509 «Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам», № 48609 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам», № 48709 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48909 «Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49009 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49109 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49209 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49309 «Расчеты по процентам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49409 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49509 «Расчеты по процентам по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету расчетов по процентам по размещенным средствам).

2.7. Суммы начисленного в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения и полученного в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения процентного дохода, относящегося к текущему месяцу, списываются со счетов расчетов по процентам по размещенным средствам следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по процентам по размещенным средствам

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

2.8. Получение некредитной финансовой организацией денежных средств от заемщика в оплату прочих доходов по договору займа отражается бухгалтерской записью (на полную сумму полученных прочих доходов, в том числе относящихся к будущим периодам – на аванс полученный):

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 48504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам», № 48604 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам», № 48704 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48804 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48904 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49004 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49104 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49204 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49304 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49404 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным кредитному потребительскому

кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам).

2.9. Начисление прочих доходов по договору займа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48503 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам», № 48603 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам», № 48703 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48803 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48903 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49003 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49103 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49203 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49303 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49403 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49503 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету начисленных прочих доходов по займам (микрозаймам)

Кредит счета № 71002 «Комиссионные доходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Комиссионные доходы» раздела «Процентные доходы»).

2.10. Списание оплаченной (полученной от заемщика) суммы прочих доходов, относящейся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам)

Кредит счета по учету начисленных прочих доходов по займам (микрозаймам).

2.11. Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке) за текущий месяц, связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, в том числе в счет будущих периодов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20607 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях», № 20608 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках – нерезидентах», № 48506 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам», № 48606 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам», № 48706 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам», № 48806 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам», № 48906 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам», № 49006 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам», № 49106 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам – нерезидентам», № 49206 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам – нерезидентам», № 49306 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов индивидуальным предпринимателям», № 49406 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей

микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям» или № 49506 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств)

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

2.12. Списание суммы прочих расходов (затрат по сделке), относящейся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.

2.13. Частичный возврат выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

2.14. По состоянию на каждую отчетную дату формирование резерва под обесценение, в том числе увеличение ранее начисленного резерва под обесценение, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 «Расходы по формированию резервов под обесценение» (по соответствующим символам ОФР подразделов «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По депозитам размещенным» раздела «Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»)

Кредит счета № 20615 «Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях», № 20616 «Резервы под обесценение по депозитам в банках – нерезидентах», № 48510 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам», № 48610 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам», № 48710 «Резервы под обесценение по

микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48810 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48910 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49010 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49110 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49210 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49310 «Резервы под обесценение по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49410 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям» или № 49510 «Резервы под обесценение по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее – счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам).

Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (по соответствующим символам ОФР подразделов «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По депозитам размещенным» раздела «Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»).

2.15. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов в установленных пунктом 1.23 настоящего Положения случаях осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов следующими бухгалтерскими записями:

2.15.1. Корректировка, увеличивающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств

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» (по соответствующему символу ОФР подраздела «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 раздела «Процентные доходы»)).

2.15.2. Корректировка, уменьшающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражается 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» (по соответствующим символам ОФР подраздела «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» раздела «Процентные доходы»)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

2.16. При возврате займа или депозита в бухгалтерском учете подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или договорам банковского вклада, начисленные по дату возврата включительно.

По состоянию на дату возврата займа или депозита некредитная финансовая организация проверяет наличие объективных признаков обесценения договора займа или банковского вклада и при необходимости производит корректировку сформированных резервов под обесценение в соответствии с пунктом 2.14 настоящего Положения.

Возврат заемщиком или кредитной организацией денежных средств по договору займа или договору банковского вклада в бухгалтерском учете отражается с учетом следующего.

2.16.1. Начисление процентного дохода по договору займа или договору банковского вклада с даты последнего начисления процентного дохода, начисленного в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, по дату возврата займа или депозита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам

Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Процентные доходы» раздела «Процентные доходы»).

2.16.2. Получение процентного дохода некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения.

Списание начисленного процентного дохода по состоянию на дату получения процентов по договору займа или по договору банковского вклада при возврате займа, депозита отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения.

2.16.3. Возврат основной суммы займа, депозита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

2.16.4. Списание (восстановление) начисленного резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (по соответствующим символам ОФР подразделов «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По депозитам размещенным» раздела «Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»).

2.16.5. Сумма корректировки, увеличивающая стоимость договора займа или договора банковского вклада, списывается на расходы бухгалтерской записью:

Дебет 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» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные доходы»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

При возврате займа или депозита при отсутствии кредитового остатка на счете № 71005 на дату списания корректировки, увеличивающей стоимость договора займа или договора банковского вклада, списание суммы

корректировки производится на счет № 71006 и отражается следующей 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» (по соответствующим символам ОФР подраздела «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» раздела «Процентные доходы»)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

2.16.6. Сумма корректировки, уменьшающая стоимость договора займа или договора банковского вклада, списывается на доходы следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит 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» (по соответствующим символам ОФР подраздела «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» раздела «Процентные доходы»).

При возврате займа или депозита при отсутствии дебетового остатка на счете № 71006 на дату списания корректировки, уменьшающей стоимость договора займа или договора банковского вклада, списание суммы

корректировки производится на счет № 71005 и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

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» (по соответствующему символу ОФР подраздела «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» раздела «Процентные доходы»).

2.16.7. Начисление прочих доходов по договору займа, уплаченных заемщиком, в том числе не подлежащих возврату при досрочном погашении (возврате) займа, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения.

2.16.8. Списание прочих доходов по договору займа, начисленных и уплаченных заемщиком, в том числе не подлежащих возврату при досрочном погашении (возврате) займа, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения.

2.16.9. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.

2.16.10. Списание оплаченных (понесенных) некредитной финансовой организацией прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения.

2.17. Списание основной суммы займа, депозита и начисленного процентного дохода за счет сформированного резерва под обесценение отражается следующими бухгалтерскими записями:

Основная сумма займа (депозита):

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Процентный доход:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

2.18. В случае погашения заемщиком основной суммы долга и процентов по договору займа в соответствии с условиями договора займа иным имуществом, то получение такого имущества в погашение займа и процентов некредитной финансовой организацией отражается следующими бухгалтерскими записями.

На сумму основного долга по договору займа:

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

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

На сумму процентов:

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

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

На сумму уплаченного аванса по прочим расходам (затратам по сделке), связанным с размещением средств:

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

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.

На сумму ранее начисленных в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения и не оплаченных на дату погашения прочим имуществом прочих расходов (затрат по сделке):

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств

Кредит счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков».

На сумму полученного имущества:

Дебет счета второго порядка раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» или раздела 6 «Средства и имущество» Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации от 07.10.2015 № 39198 («Вестник Банка России» от _____ № __)

Кредит счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков».

Дебетовый остаток по счету № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков», образовавшийся в результате проведения операции по погашению займа и процентов имуществом заемщика, списывается на счет № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующим символам ОФР подразделов «По депозитам размещенным», «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным», «По операциям с прочими средствами, предоставленными физическим лицам», «По операциям по займам выданным» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

Кредитовый остаток по счету № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков», образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующим символам ОФР подразделов «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования», «Доходы от операций с прочими средствами, предоставленными физическим лицам», «Доходы от операций по займам выданным» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).

Списание (восстановление) сформированного резерва под обесценение отражается в порядке, установленном подпунктом 2.16.4 пункта 2.16 настоящего Положения.

Сумма корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость договора займа или договора банковского вклада, списывается на расходы или доходы в порядке, установленном подпунктами 2.16.5 и 2.16.6 пункта 2.16 настоящего Положения.

2.19. Принятые в обеспечение по выданным (размещенным) средствам ценности и имущество отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» или № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

Порядок определения стоимости принимаемого некредитной финансовой организацией обеспечения по выданным (размещенным) средствам при необходимости определяется в стандартах экономического субъекта.

Увеличение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» или № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

Уменьшение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» или № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» или № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

2.20. Поступление денежных средств от третьих лиц в погашение задолженности по договору займа при реализации ценностей или имущества, принятого некредитной финансовой организацией в обеспечение по выданным (размещенным) средствам отражается в порядке, установленном пунктом 2.16

настоящего Положения. Одновременно отражается частичное или полное списание ценностей или имущества, учитываемых на счетах № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» или № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в порядке, установленном пунктом 2.19 настоящего Положения.

2.21. Полученные в обеспечение выданных (размещенных) средств независимые гарантии и поручительства отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

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

Списание сумм неиспользованных независимых гарантий и поручительств после возврата выданных (размещенных) средств отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91414 «Полученные гарантии и поручительства».

Поступление денежных средств от гаранта или поручителя в погашение задолженности отражается в порядке, установленном пунктом 2.16 настоящего Положения.

Глава 3. Заключительные положения

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

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

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

