

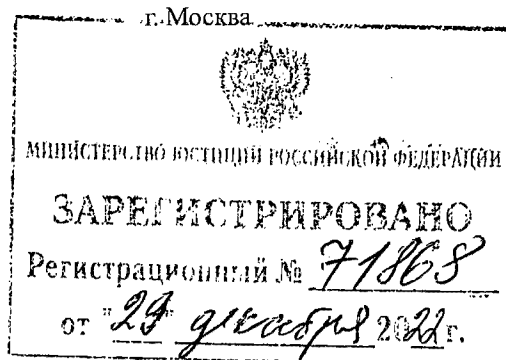


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«24» ноября 2022 г.

№ 810-П



**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода**

На основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»<sup>1</sup>, части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>2</sup> Банк России устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода.

**Глава 1. Общие положения**

1.1. Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода кредитной организации и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета в кредитных организациях отдельных объектов бухгалтерского учета,

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

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2014, № 52, ст. 7543.

утвержденными в соответствии с частью 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и главой 3 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»<sup>1</sup> (далее – Указание Банка России № 3054-У).

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) кредитной организации отражается в «Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года» (далее – ОФР) в соответствии с приложением 9 к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»<sup>2</sup> (далее – Положение Банка России № 809-П).

В ОФР представляется информация за отчетный период с начала отчетного года.

По операциям, доходы и расходы от которых подлежат отражению в ОФР только в графе 4, в графе 5 поставлен знак «X».

1.2. Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением увеличения экономических выгод по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами), классифицированными как

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2013 года, регистрационный № 30303, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2014 года № 3460-У (зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2014 года, регистрационный № 35196), от 21 октября 2015 года № 3827-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2015 года, регистрационный № 39599), от 24 октября 2016 года № 4167-У (зарегистрировано Минюстом России 11 ноября 2016 года, регистрационный № 44307), от 31 октября 2017 года № 4594-У (зарегистрировано Минюстом России 22 ноября 2017 года, регистрационный № 48976), от 12 ноября 2018 года № 4964-У (зарегистрировано Минюстом России 28 ноября 2018 года, регистрационный № 52825), от 1 ноября 2019 года № 5306-У (зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2019 года, регистрационный № 56686), от 1 октября 2020 года № 5579-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60687), от 26 сентября 2022 года № 6255-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2022 года, регистрационный № 70691).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867

долевые инструменты, а также за исключением поступлений, указанных в пункте 3.3 настоящего Положения, и происходящее в форме:

притока активов;

повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;

увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием активов.

1.3. Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением уменьшения экономических выгод по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами), классифицированными как долевые инструменты, а также за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

выбытия активов;

снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, активов в форме права пользования,

относящихся к основным средствам, нематериальным активам, финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;

уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) активов.

1.4. Прочим совокупным доходом кредитной организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 1.2 и 1.3 настоящего Положения, и происходящее в форме, определенной в пунктах 28.2 и 28.3 настоящего Положения.

1.5. Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и драгоценным металлам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам и драгоценным металлам, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на лицевом счете на начало операционного

дня. В случае предоставления заемщику льготного периода по кредитному договору в соответствии со статьей 6<sup>1-1</sup> Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»<sup>1</sup>, Федеральным законом от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»<sup>2</sup> и иными федеральными законами процентные доходы начисляются исходя из суммы процентов, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода по действовавшим до предоставления льготного периода условиям кредитного договора, но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, с учетом досрочного погашения заемщиком своих обязательств (их части) в течение льготного периода.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки, порядок расчета которой при необходимости кредитная организация определяет (утверждает) в собственных стандартах экономического субъекта.

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2019, № 18, ст. 2200; 2021, № 27, ст. 5155.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 14, ст. 2036; «Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 18 ноября 2022 года.

Расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период осуществляется с использованием эффективной процентной ставки, которая применяется при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

1.6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы, полученные или уплаченные сторонами по договору, подлежат отнесению на счета по учету доходов (расходов) с учетом пунктов 3.7 и 16.7 настоящего Положения для доходов и расходов соответственно.

В аналитическом учете должна содержаться информация о комиссионных доходах и комиссионных расходах, за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, от операций с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.7. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 372-П), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187).

банком Российской Федерации в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup> (далее – официальный курс), на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту (далее – конверсионные операции) в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Дата совершения указанных в абзаце втором настоящего пункта операций (сделок) определяется как первая из двух дат:

дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;

дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

1.8. Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)», с учетом требований пунктов 3.2 и 16.3 настоящего Положения для доходов и расходов соответственно.

Доходы и расходы от операций, связанных с приобретением драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между ценой приобретения и учетной (балансовой) стоимостью, действующей на дату перехода прав или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

1.9. В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда пунктом 6.21 части II приложения к Положению Банка России № 809-П для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

1.10. При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс.



Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям.

1.11. При определении доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли осуществляется путем умножения массы драгоценного металла (чистой – для золота, лигатурной – для серебра, платины и палладия) на учетную цену аффинированного драгоценного металла, устанавливаемую в соответствии с Указанием Банка России от 28 мая 2003 года № 1283-У «О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы»<sup>1</sup>.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

1.12. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, по размещенным депозитам, учтенным векселям аналитический учет ведется на символах ОФР в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

1.13. По полученным кредитам, по привлеченным депозитам юридических лиц, по прочим привлеченным средствам юридических лиц, по

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 19 июня 2003 года, регистрационный № 4759, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 9 апреля 2008 года № 1993-У (зарегистрировано Минюстом России 22 апреля 2008 года, регистрационный № 11567), от 27 декабря 2011 года № 2765-У (зарегистрировано Минюстом России 17 января 2012 года, регистрационный № 22926).

привлеченным депозитам клиентов – физических лиц, по прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц аналитический учет ведется на символах ОФР в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## **Глава 2. Классификация доходов и расходов**

2.1. Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

2.2. К процентным доходам и процентным расходам относятся доходы и расходы, признаваемые таковыми в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения. Порядок признания и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов осуществляется в соответствии с главами 4 и 17 настоящего Положения соответственно.

2.3. Операционные доходы и операционные расходы включают:

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;

комиссионные и аналогичные доходы и расходы;

другие операционные доходы и расходы;

доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

2.4. К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации, относятся в том числе доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности, в их числе:

неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;

доходы от безвозмездно полученного имущества;

поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;

доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;

другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

2.5. Кредитные организации признают доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций.

2.6. К комиссионным доходам относятся полученные или причитающиеся к получению кредитной организацией комиссионные вознаграждения (сборы) в виде:

платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;

платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

2.7. К комиссионным расходам относятся уплаченные или причитающиеся к уплате кредитной организацией комиссионные вознаграждения (сборы) в виде:

платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

платы, взимаемой с кредитной организации за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

2.8. Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Лицевые счета открываются по символам ОФР. При этом количество лицевых счетов по каждому символу, которые предназначены для группировок доходов и расходов исходя из экономического содержания операций, определяется кредитной организацией.

2.9. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», а относящиеся к прошлому отчетному году – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года» в соответствии с главой 3 Указания Банка России № 3054-У.

### **Глава 3. Отражение доходов на счетах бухгалтерского учета**

3.1. Доход отражается на счетах бухгалтерского учета при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»<sup>1</sup> (далее – МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»), работа принята заказчиком, услуга оказана.

3.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг отражаются на счетах бухгалтерского учета при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения, а также в соответствии с пунктами 31, 35–37 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты.

3.3. Не отражаются на счетах бухгалтерского учета в качестве доходов кредитной организации поступления:

от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;

---

<sup>1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044), приказом Минфина России от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 5 октября 2016 года, регистрационный № 43921), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396).

от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

3.4. В случае если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 3.1 настоящего Положения, или не исполняется условие пункта 4.1 настоящего Положения в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

3.5. Порядок отражения доходов на счетах бухгалтерского учета, закрепленный в настоящей главе, является исчерпывающим, если в отношении отдельных категорий доходов настоящим Положением не установлены особенности.

3.6. Аналитический учет на счетах по учету доходов ведется в валюте Российской Федерации.

3.7. Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Кредитные организации вправе в соответствии с порядком начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов, определенным главой 4 настоящего Положения, утвердить в учетной политике порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете сумм доходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к получению комиссионного дохода, исходя из фактического объема выполненных работ

(оказанных услуг), не позднее последнего рабочего дня месяца. Указанное право может быть реализовано кредитными организациями, в том числе когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

#### **Глава 4. Процентные доходы**

4.1. Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в абзацах втором – четвертом пункта 3.1 настоящего Положения.

Возникающие по договору репо доходы первоначального покупателя признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств.

Возникающие по договору репо доходы первоначального продавца признаются процентными доходами, полученными за предоставление ценных бумаг.

4.2. Начисление процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, размещения драгоценных металлов, по операциям займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, совершается в порядке, установленном пунктом 1.5 настоящего Положения.

4.3. К процентным доходам относится комиссионный доход в виде перечисленных в пункте 2.6 настоящего Положения комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход.

4.4. Процентные доходы по операциям предоставления (размещения) денежных средств на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, отражаются в ОФР по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

4.5. Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на предоставление (размещение) денежных средств, право требования по которому приобретено, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения. Указанные процентные доходы отражаются в ОФР по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

4.6. Процентные доходы по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долговых ценных бумаг, в том числе векселей, отражаются в ОФР по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

4.7. Процентные доходы от операций займа ценных бумаг отражаются в ОФР по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

4.8. Комиссионные вознаграждения (сборы), относимые к процентным доходам в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Положения, отражаются в



ОФР по символам раздела 2 «Комиссионные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

4.9. Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются в ОФР по символам раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» и раздела 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

4.10. В случае если процентный доход от размещения драгоценных металлов происходит в формах, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, на счетах по учету процентных доходов отражается начисленный в иностранной валюте рублевый эквивалент суммы иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам, начисленным драгоценными металлами в натуральной форме, отражается рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода.

Процентные доходы от размещения драгоценных металлов отражаются в ОФР как процентные доходы по прочим размещенным средствам по символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на

возможные потери». Указанные процентные доходы отражаются в ОФР в графе 5.

4.11. Разница, возникающая в случае, когда цена продажи выпущенных долговых ценных бумаг при их первоначальном размещении (выпуске) превышает их номинальную стоимость, отражается в ОФР как премия, уменьшающая процентные расходы, по символам раздела 6 «Премии, уменьшающие процентные расходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

## **Глава 5. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки**

5.1. Доходы, связанные с восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»<sup>2</sup> (далее – Положение Банка России № 611-П), Указанием

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498).

Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»<sup>1</sup> (далее – Указание Банка России № 1584-У) и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»<sup>2</sup> (далее – Указание Банка России № 2732-У) и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки отражаются в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери.

5.2. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, которые приносят процентный доход, а также по начисленным процентным доходам отражаются в ОФР в разделе 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» на отдельных символах по видам активов, в том числе требований.

Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки отражаются в ОФР в разделе 7 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707).

убытки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

5.2.1. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 15302.

5.2.2. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, по приобретенным векселям, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символам раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по операциям займа ценных бумаг, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символам подраздела 2 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования» раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

5.2.3. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам иностранным государствам, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 15120.

5.2.4. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды отражаются в ОФР по символу 28203 раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы».

5.2.5. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символам раздела 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

5.3. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, относятся к другим операционным доходам.

5.3.1. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление, отражаются в ОФР по символу 28201 раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы».

5.3.2. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера отражаются в ОФР по символу 28202 раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы».

5.3.3. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, кроме перечисленных в пункте 5.2 настоящего Положения и указанных в подпунктах 5.3.1 и 5.3.2 настоящего пункта, отражаются в ОФР по символу 28204 раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы».

5.3.4. Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки отражаются в ОФР по символу 28205 раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы».

## **Глава 6. Доходы (кроме процентных) от операций с**

### **предоставленными и полученными кредитами, прочими размещенными и привлеченными средствами**

6.1. К доходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся:

доходы от предоставления кредитов, размещения депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в ОФР при первоначальном признании финансового актива;

доходы от реализации или досрочного погашения предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований.

6.2. К доходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами относятся:

доходы от привлечения кредитов, депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в ОФР при первоначальном признании финансового обязательства;

доходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке.

## **Глава 7. Доходы (кроме процентных) от операций с**

### **приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

7.1. К доходам от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, а также доходов от переоценки приобретенных долговых и долевыми ценных бумаг, относятся:

доходы от операций погашения или реализации приобретенных долговых и долевого ценных бумаг, в том числе векселей;

другие доходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, не относимые на стоимость приобретенных долговых и долевого ценных бумаг, в том числе векселей.

Доходы от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами отражаются в ОФР по символам разделов 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» и 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы».

7.2. Доходы от переоценки приобретенных долговых и долевого ценных бумаг определяются как увеличение рублевого эквивалента актива.

Аналитический учет доходов от переоценки приобретенных долговых и долевого ценных бумаг ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN, CFI). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN, CFI), бухгалтерский учет доходов ведется в разрезе эмитентов.

Доходы от переоценки приобретенных долговых и долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в ОФР по символам разделов 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» и 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы».

Доходы от увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального

курса валют, в соответствии с пунктом 10.6 настоящего Положения по символу 26301 раздела 6 «Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки» части 2 «Операционные доходы», а в части, относящейся к увеличению стоимости ценных бумаг в номинальном выражении, – по символам раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы».

7.3. Доходы от производных финансовых инструментов и иных договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, отражаются в ОФР по символам раздела 5 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от операций хеджирования» части 2 «Операционные доходы».

7.4. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати.

Указанные доходы отражаются в ОФР по символам раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы».

## **Глава 8. Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям**

8.1. Переоценка, приводящая к уменьшению обязательств или увеличению требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям определяется как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.



8.2. К обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям относятся:

обязательства по выплате денежных средств, основанные на акциях;  
другие обязательства по прочим операциям, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доходы от переоценки указанных обязательств отражаются в ОФР по символам подраздела 1 «Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы».

При этом доходы от изменения справедливой стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса валют, – в соответствии с пунктом 10.6 настоящего Положения по символу 26301 раздела 6 «Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки» части 2 «Операционные доходы», а в части, относящейся к уменьшению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении, – по символам подраздела 1 «Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы».

8.3. К требованиям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям относятся другие требования по прочим операциям, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доходы от переоценки указанных требований отражаются в ОФР по символам подраздела 1 «Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по

прочим операциям» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы».

При этом доходы от изменения справедливой стоимости указанных требований, выраженных в иностранной валюте, отражаются в ОФР следующим образом: часть, относящаяся к изменению официального курса валют, отражается в соответствии с пунктом 10.6 настоящего Положения по символу 26301 раздела 6 «Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки», а часть, относящаяся к увеличению стоимости указанных требований в номинальном выражении, – по символам подраздела 1 «Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы».

## **Глава 9. Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами**

9.1. К доходам от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами относятся:

доходы от выпуска долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в ОФР при первоначальном признании соответствующего обязательства;

при оплате в день предъявления до окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения выпущенных долговых ценных бумаг – превышение их балансовой стоимости на дату выкупа над ценой выкупа.

9.2. Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами отражаются в ОФР по символам 24601 – 24605.

## Глава 10. Доходы от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте

10.1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионных операций в наличной и безналичной формах, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения, подпунктом 5.1.1 пункта 5.1 и подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 Положения Банка России № 372-П и отражаются в ОФР по символам 26101, 26201 в графе 4.

10.2. В случае если доходы происходят в формах, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, на счетах по учету доходов отражается рублевый эквивалент суммы иностранной валюты по официальному курсу. Указанные доходы отражаются в ОФР в графе 5.

10.3. Доходы, определяемые в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению по условиям договора.

10.4. В случае если первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на

дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

10.5. Комиссионные доходы от проведения операций с валютными ценностями, кроме комиссионных доходов, которые в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Положения относятся к процентным доходам, отражаются в ОФР по символу 27301 – с кредитными организациями и банками-нерезидентами, 27302 – с юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, 27303 – с индивидуальными предпринимателями, 27304 – с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами – нерезидентами.

10.6. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, осуществленной в соответствии с пунктом 1.10 настоящего Положения, определяются как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, отражаются в ОФР по символу 26301.

## **Глава 11. Доходы от операций с драгоценными металлами и их переоценки**

11.1. Доходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения, подпунктом 5.1.3 пункта

5.1 и подпунктом 5.2.3 пункта 5.2 Положения Банка России № 372-П и отражаются в ОФР по символу 26401 в графе 4.

11.2. В случае если первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой драгоценных металлов на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки драгоценных металлов.

11.3. Доходы от переоценки драгоценных металлов, осуществленной в соответствии с пунктом 1.11 настоящего Положения, определяются как:

- увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

11.4. Доходы от переоценки драгоценных металлов отражаются в ОФР по символу 26501.

## **Глава 12. Другие доходы от банковских операций и сделок**

12.1. Комиссионные и аналогичные доходы от открытия и ведения банковских счетов и от расчетного и кассового обслуживания клиентов, в том числе других кредитных организаций, инкассовых операций, оформления и обслуживания платежных карт и иных технических устройств, предназначенных для совершения банковских операций, а также за инкассацию денежных средств, векселей, расчетных документов и других сопоставимых операций начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

12.1.1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, кроме комиссионных доходов, указанных в пункте 4.3 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символам 27101 – 27104.

12.1.2. Комиссионные и аналогичные доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов, инкассовых операций, оформления и обслуживания платежных карт и иных технических устройств, предназначенных для совершения банковских операций, а также от инкассации денежных средств, векселей, расчетных документов и других сопоставимых операций отражаются в ОФР по символу 27201 – кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27202 – юридических лиц и юридических лиц – нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27203 – индивидуальных предпринимателей, по символу 27204 – граждан (физических лиц) и физических лиц – нерезидентов.

12.2. Комиссионные и аналогичные доходы от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам отражаются в ОФР по символу 27401 – по поручению кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27402 – по поручению юридических лиц и юридических лиц – нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27403 – по поручению индивидуальных предпринимателей, по символу 27404 – по поручению граждан (физических лиц) и физических лиц – нерезидентов.

Комиссионные и аналогичные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры отражаются в ОФР по символу 27409.

12.3. Комиссионные и аналогичные доходы от предоставления кредитной организацией банковских гарантий, аккредитивов, авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме, отражаются в ОФР по символу 27501 – с кредитными организациями и банками-нерезидентами, по символу 27502 – с юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами,

кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27503 – с индивидуальными предпринимателями, по символу 27504 – с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами – нерезидентами.

12.4. Комиссионные и аналогичные доходы от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, отражаются в ОФР по символу 27405 – кредитными организациями и банками-нерезидентами, по символу 27406 – юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27407 – индивидуальными предпринимателями, по символу 27408 – гражданами (физическими лицами) и физическими лицами – нерезидентами.

### **Глава 13. Доходы от операций с имуществом**

13.1. Доходы от выбытия (реализации) имущества, кроме недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символам раздела 9 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, и доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера» части 2 «Операционные доходы».

Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 28501.

Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 28601.

13.2. Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, и нематериальных активов отражаются в ОФР по символам части 2 «Операционные доходы».

Увеличение прироста стоимости при переоценке основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, сверх сумм восстановленных по таким объектам убытков от обесценения, расходов от уценки, ранее отраженных в ОФР по символам раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера» части 4 «Операционные расходы», признается в прочем совокупном доходе в соответствии с пунктом 28.2 настоящего Положения.

13.3. Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, активов в форме права пользования, относящихся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 28504.

13.4. Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 28602.

13.5. Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 28703.

13.6. Доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 28704.

13.7. Доходы от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей подлежат отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Доходы от указанных операций отражаются в ОФР по символу 28301.

13.8. Доходы арендодателя от сдачи имущества в операционную аренду, за исключением указанных в пункте 13.7 настоящего Положения, а также



доходов от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 28302.

#### Глава 14. Другие операционные доходы

14.1. Доходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования, кроме процентных доходов, отражаются в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы».

14.2. Кредитные организации – доверительные управляющие доходы от операций доверительного управления имуществом отражают в ОФР по символам 27701 – 27704.

14.3. Суммы, причитающиеся к получению за оказание консультационных и информационных услуг, относятся на доходы в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения и отражаются в ОФР по символам 27801 – 27804.

14.4. Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам отражаются в ОФР по символу 27601 – кредитным организациям и банкам-нерезидентам, 27602 – юридическим лицам и юридическим лицам – нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, 27603 – индивидуальным предпринимателям, 27604 – гражданам (физическим лицам) и физическим лицам – нерезидентам.

14.5. Другие комиссионные доходы отражаются в ОФР по символу 27901 – от операций с кредитными организациями и банками-нерезидентами, по символу 27902 – от операций с юридическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов, по символу 27903 – от операций с индивидуальными

предпринимателями, по символу 27904 – от операций с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами – нерезидентами.

14.6. Доходы от операций передачи активов в доверительное управление кредитные организации – учредители доверительного управления отражают в ОФР по символу 28801.

14.7. К другим операционным доходам относятся также доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери по активам (требованиям) и прочим операциям, которые не приносят процентный доход.

## **Глава 15. Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации**

15.1. Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Неустойки (штрафы, пени) по прочим хозяйственным операциям отражаются в ОФР по символу 29401.

15.2. Доходы от поступлений и платежей в возмещение причиненных убытков отражаются в ОФР по символу 29403.

15.3. Доходы от корректировки ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также обязательств по оплате страховых взносов отражаются в ОФР на символах раздела 9 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, и доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера» части 2 «Операционные доходы».

15.4. Доходы, связанные с восстановлением (уменьшением) резервов – оценочных обязательств некредитного характера, созданных до признания обязательств по неурегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком, по неразрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пеней), по закрытию подразделений кредитной организации и прочих резервов – оценочных обязательств некредитного характера, отражаются в ОФР по символам раздела 9 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, и доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера» части 2 «Операционные доходы» в зависимости от вида резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

15.5. Доходы от безвозмездно полученного имущества отражаются в ОФР по символу 29402.

15.6. Нижеперечисленные доходы отражаются в ОФР в фактических суммах на дату их выявления (получения):

от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности – по символу 29406;

от оприходования излишков денежной наличности – по символу 29405.

15.7. К другим доходам, носящим разовый, случайный характер, относятся в том числе доходы от государственных субсидий, которые отражаются в ОФР по символу 29407.

## **Глава 16. Отражение расходов на счетах бухгалтерского учета**

16.1. Расход отражается на счетах бухгалтерского учета при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

16.2. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

16.3. Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных в пункте 16.1 настоящего Положения.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты.

16.4. В случае если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 16.1 настоящего Положения, в бухгалтерском учете признается актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

16.5. Порядок отражения расходов на счетах бухгалтерского учета, закрепленный в настоящей главе, является исчерпывающим, если в отношении отдельных категорий расходов настоящим Положением не установлены особенности.

16.6. Аналитический учет на счетах по учету расходов ведется в валюте Российской Федерации.

16.7. Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода,

отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Кредитные организации вправе в соответствии с порядком начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных расходов, определенным главой 17 настоящего Положения, утвердить в учетной политике порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете сумм расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к уплате комиссионного расхода, исходя из фактического объема выполненных работ (оказания услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца. Указанное право может быть реализовано кредитными организациями, в том числе когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом причитающийся к уплате комиссионный расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

## **Глава 17. Процентные расходы**

17.1. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Возникающие по договору репо расходы первоначального продавца признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств.

Возникающие по договору репо расходы первоначального покупателя признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

17.2. Начисление процентных расходов по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, совершается в порядке, установленном пунктом 1.5 настоящего Положения.

17.3. К процентным расходам относится комиссионный расход в виде перечисленных в пункте 2.7 настоящего Положения комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход.

17.4. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, отражаются в ОФР по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

17.5. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг расходы в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца в соответствии с условиями обращения долговых ценных бумаг. При начислении расходов по процентам (купоном) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных

дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Если период обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней – 365 или 366 дней соответственно, то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентной (купонной) долговой ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с настоящим Положением. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все расходы по процентам (купоном), начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. При начислении расходов по процентам (купоном) должен быть обеспечен ежедневный расчет начислений в разрезе:

государственных регистрационных номеров облигаций и выпусков;  
серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;  
каждого векселя.

17.6. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, отражаются в ОФР по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

17.7. Процентные расходы по операциям займа ценных бумаг отражаются в ОФР по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

17.8. Комиссионные расходы, относимые к процентным расходам в соответствии с пунктом 17.3 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символам раздела 2 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

17.9. Процентные расходы по финансовым обязательствам рассчитываются с применением эффективной процентной ставки в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения. Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки, отражаются в ОФР по символам раздела 6 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» или раздела 4 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

17.10. В случае если процентный расход по привлеченным драгоценным металлам происходит в формах, указанных в пункте 1.3 настоящего Положения, на счетах по учету процентных расходов отражается начисленный в иностранной валюте рублевый эквивалент суммы иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным расходам, начисленным драгоценными



металлами в натуральной форме, отражается рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания расхода.

Процентные расходы по привлеченным драгоценным металлам отражаются в ОФР по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери». Указанные процентные расходы отражаются в ОФР в графе 5.

17.11. К процентным расходам относятся расходы от размещения средств в иностранной валюте в банках-нерезидентах (в том числе центральных банках) по отрицательным процентным ставкам.

17.12. Разница, возникающая в случае, когда цена продажи выпущенных долговых ценных бумаг при их первоначальном размещении (выпуске) ниже их номинальной стоимости, отражается в ОФР как процентные расходы по символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

## **Глава 18. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки**

18.1. Расходы, связанные с формированием (доначислением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Указанием Банка России № 1584-У и Указанием Банка России № 2732-У и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери отражаются в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери.

18.2. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, которые приносят процентный доход, а также по начисленным процентным доходам отражаются в ОФР в разделе 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» на отдельных символах по видам активов, в том числе требований.

Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери отражаются в ОФР в разделе 8 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

18.2.1. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 37302.

18.2.2. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, по приобретенным векселям, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символам раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по операциям займа ценных бумаг, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символам подраздела 2 «Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим размещенным

средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования» раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

18.2.3. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по предоставленным кредитам иностранным государствам, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символу 37120.

18.2.4. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды отражаются в ОФР по символу 47303.

18.2.5. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по приобретенным долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также начисленным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по символам раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

18.3. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, относятся к другим операционным расходам.

18.3.1. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление, отражаются в ОФР по символу 47301.

18.3.2. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера отражаются в ОФР по символу 47302.

18.3.3. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, кроме перечисленных в пункте 18.2 настоящего Положения и указанных в подпунктах 18.3.1 и 18.3.2 настоящего пункта, отражаются в ОФР по символу 47304.

18.3.4. Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери отражаются в ОФР по символу 47305.

## **Глава 19. Расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными и полученными кредитами, прочими размещенными и привлеченными средствами**

19.1. К расходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся:

расходы от предоставления кредитов, размещения депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в ОФР при первоначальном признании финансового актива;

расходы от реализации или досрочного погашения предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований.

19.2. К расходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами относятся:

расходы от привлечения кредитов, депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в ОФР при первоначальном признании финансового обязательства;

расходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости выше балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение финансового обязательства влечет

дополнительные выплаты со стороны кредитной организации – заемщика.

## **Глава 20. Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

20.1. К расходам по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, а также расходов от переоценки приобретенных долговых и долевыми ценных бумаг, относятся:

расходы по операциям погашения или реализации приобретенных долговых и долевыми ценных бумаг, в том числе векселей;

другие расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, не относимые на стоимость приобретенных долговых и долевыми ценных бумаг, в том числе векселей.

Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами отражаются в ОФР по символам разделов 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» и 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы».

20.2. Расходы от переоценки приобретенных долговых и долевыми ценных бумаг определяются как уменьшение рублевого эквивалента актива.

Аналитический учет расходов от переоценки приобретенных долговых и долевыми ценных бумаг ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN, CFI). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN, CFI), бухгалтерский учет расходов ведется в разрезе эмитентов.

Расходы от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в ОФР по символам разделов 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» и 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы».

Расходы от уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса валют, в соответствии с пунктом 23.6 настоящего Положения по символу 46301 раздела 6 «Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке» части 4 «Операционные расходы», а в части, относящейся к уменьшению стоимости ценных бумаг в номинальном выражении, – по символам раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы».

20.3. Расходы по производным финансовым инструментам и иным договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, отражаются в ОФР по символам раздела 5 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и по операциям хеджирования» части 4 «Операционные расходы».

## **Глава 21. Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям**

21.1. Переоценка, приводящая к увеличению обязательств и уменьшению требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям определяется как:

уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;

увеличение рублевого эквивалента обязательства.

21.2. К обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям относятся обязательства, перечисленные в пункте 8.2 настоящего Положения.

Расходы от переоценки указанных обязательств отражаются в ОФР по символам подраздела 2 «Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы».

При этом расходы от изменения справедливой стоимости указанных обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса валют, – в соответствии с пунктом 23.6 настоящего Положения по символу 46301 раздела 6 «Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке» части 4 «Операционные расходы», а в части, относящейся к увеличению стоимости указанных обязательств в номинальном выражении, – по символам подраздела 2 «Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы».

21.3. К требованиям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям относятся требования, указанные в пункте 8.3 настоящего Положения.

Расходы от переоценки указанных требований отражаются в ОФР по символу 47204.

При этом расходы от изменения справедливой стоимости указанных требований, выраженных в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса валют, – в соответствии с пунктом 23.6 настоящего Положения по символу 46301 раздела 6 «Расходы по

операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке» части 4 «Операционные расходы», а в части, относящейся к уменьшению стоимости указанных требований в номинальном выражении, – по символам подраздела 2 «Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям» раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы».

## **Глава 22. Расходы по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами**

22.1. К расходам по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами относятся:

расходы от выпуска долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в ОФР при первоначальном признании финансового обязательства;

при оплате в день предъявления до окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения выпущенных долговых ценных бумаг – превышение цены выкупа над их балансовой стоимостью на дату выкупа.

22.2. Расходы по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами отражаются в ОФР по символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы».

## **Глава 23. Расходы по операциям с иностранной валютой и переоценке средств в иностранной валюте**

23.1. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной формах, в том



числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения, подпунктом 5.1.1 пункта 5.1 и подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 Положения Банка России № 372-П и отражаются в ОФР по символам 46101, 46201 в графе 4.

23.2. В случае если расходы происходят в формах, указанных в пункте 1.3 настоящего Положения, на счетах по учету расходов отражается рублевый эквивалент суммы иностранной валюты по официальному курсу. Указанные расходы отражаются в ОФР в графе 5.

23.3. Расходы, определяемые в соответствии с пунктом 16.3 настоящего Положения с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Активы, в том числе требования, выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной или подлежащей получению по условиям договора.

23.4. В случае если первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами, сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

23.5. Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями, кроме комиссионных расходов, которые в соответствии с пунктом 17.3 настоящего Положения относятся к процентным расходам, отражаются в ОФР по символу 47101.

23.6. Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, осуществленной в соответствии с пунктом 1.10 настоящего Положения, определяются как:

уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;

увеличение рублевого эквивалента обязательства.

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, отражаются в ОФР по символу 46301.

#### **Глава 24. Расходы по операциям с драгоценными металлами и их переоценке**

24.1. Расходы по операциям, связанным с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, в том числе по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определяются в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения, подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 и подпунктом 5.2.3 пункта 5.2 Положения Банка России № 372-П и отражаются в ОФР по символу 46401 в графе 4.

24.2. В случае если первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой драгоценных металлов на дату фактического отражения операции в бухгалтерском учете и на дату признания (реализации), определенную первичными учетными документами,

сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки драгоценных металлов.

24.3. Расходы от переоценки драгоценных металлов, осуществленной в соответствии с пунктом 1.11 настоящего Положения, определяются как:

уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;  
увеличение рублевого эквивалента обязательства.

24.4. Расходы от переоценки драгоценных металлов отражаются в ОФР по символу 46501.

## **Глава 25. Расходы по операциям с имуществом**

25.1. Расходы от выбытия (реализации) основных средств отражаются в ОФР по символу 48201.

Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов отражаются в ОФР по символу 48202.

Расходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 47701.

Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 47702.

Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 47501.

Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 47601.

25.2. Расходы от обесценения основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, нематериальных активов отражаются в ОФР по символам части 4 «Операционные расходы», расходы от обесценения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, активов в форме права пользования, относящихся к

недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 47502.

Расходы от обесценения, расходы от уценки основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, отражаются в ОФР по символам раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера» части 4 «Операционные расходы» в суммах, превышающих ранее признанный в прочем совокупном доходе прирост стоимости при переоценке таких объектов.

25.3. Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, активов в форме права пользования, относящихся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 47503.

25.4. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 47602.

25.5. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 47703.

25.6. Расходы от снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются в ОФР по символу 47704.

25.7. Расходы, связанные с ремонтом, содержанием и эксплуатацией имущества, отражаются в ОФР по символам разделов 7 «Другие операционные расходы» и 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера» части 4 «Операционные расходы».

25.8. Расходы на исследования и разработку отражаются в ОФР по символу 48402.

25.9. Расходы от списания стоимости запасов отражаются в ОФР по символу 48404.

## **Глава 26. Другие операционные расходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации**

26.1. Расходы по операциям погашения или реализации приобретенных прав требования, кроме процентных расходов, отражаются в ОФР по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы».

26.2. Кредитные организации – доверительные управляющие расходы по операциям доверительного управления имуществом отражают в ОФР по символу 47108.

26.3. Расходы за открытие и ведение банковских счетов в соответствии с договорами с кредитными организациями и банками-нерезидентами, в которых открыты банковские счета, включая корреспондентские счета, кроме комиссионных расходов, указанных в пункте 17.3 настоящего Положения, отражаются в ОФР по символу 47102.

26.4. Расходы (в том числе комиссионные расходы) за расчетное и кассовое обслуживание отражаются в ОФР по символу 47103.

26.5. Расходы (в том числе комиссионные расходы) за услуги российских и международных платежных и расчетных систем по переводам денежных средств, в том числе по переводам по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, отражаются в ОФР по символу 47104.

26.6. Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам отражаются в ОФР по символу 47105.

26.7. Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам отражаются в ОФР по символу 47106.

26.8. Другие комиссионные расходы отражаются в ОФР по символу 47109.

26.9. Расходы от операций передачи активов в доверительное управление кредитные организации – учредители доверительного управления отражают в ОФР по символу 47801.

26.10. К другим операционным расходам относятся также расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, которые не приносят процентный доход.

26.11. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые и не сопоставляемые с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой, отражаются в ОФР в зависимости от вида расходов по символам раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера» части 4 «Операционные расходы».

26.12. Расходы по выплате и от корректировки ранее признанных обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, а также вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочим выплатам работникам и выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода отражаются в ОФР на символах раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера» части 4 «Операционные расходы».

26.13. Амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, активов в форме права пользования, относящихся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражается в ОФР по символу 47506.

26.14. Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год – не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с главой 3 Указания Банка России № 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

26.15. Расходы по оплате страховых взносов, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражаются в ОФР по символам раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера» части 4 «Операционные расходы».

26.16. Командировочные и представительские расходы отражаются в ОФР на дату утверждения авансового отчета.

26.17. Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям отражаются в ОФР по символу 48601.

26.18. Судебные и арбитражные издержки отражаются в ОФР в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу по символу 48602.

26.19. Расходы от платежей в возмещение причиненных убытков отражаются в ОФР по символу 48603.

26.20. Расходы, связанные с формированием (увеличением) резервов – оценочных обязательств некредитного характера, созданных до признания обязательств по неурегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация

выступает ответчиком, по неразрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пеней), по закрытию подразделений кредитной организации и прочих резервов – оценочных обязательств некредитного характера отражаются в ОФР по символам раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера» части 4 «Операционные расходы» в зависимости от вида резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

26.21. Нижеперечисленные расходы отражаются в ОФР в фактических суммах на дату их выявления:

от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности – по символу 48606;

от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам – по символу 48605;

расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности, – по символу 48609;

расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий – по символу 48608.

Расходы на благотворительность и другие подобные расходы отражаются в ОФР по символу 48607 на дату возникновения.

26.22. Расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях кредитной организации, отражаются в ОФР по символу 48610.

26.23. К другим расходам, носящим разовый, случайный характер, относятся в том числе расходы по государственным субсидиям при их возврате, которые отражаются в ОФР по символу 48611.



## Глава 27. Налог на прибыль

27.1. Расходы по текущему налогу на прибыль и корректировки текущего налога на прибыль на изменения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата или оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде, отражаются в ОФР по символам части 5 «Налог на прибыль».

27.2. Порядок отражения изменения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, приведен в главе 28 настоящего Положения.

## Глава 28. Изменение статей прочего совокупного дохода

28.1. Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка № 106 «Добавочный капитал», за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организацией акционерами, участниками, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью, с отражением в ОФР по символам разделов 1 и 2 части 7 «Прочий совокупный доход».

В части 8 «Совокупный финансовый результат» ОФР может быть заполнен только один символ, показывающий совокупный финансовый результат деятельности кредитной организации, – символ 81201 «Прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61101 плюс символ 81101, либо символ 61101 минус символ 81102, либо символ 81101 минус символ 61102)» либо символ 81202 «Убыток после

налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61102 плюс символ 81102, либо символ 61102 минус символ 81101, либо символ 81102 минус символ 61101)»).

28.2. Увеличение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

повышения в результате прироста стоимости основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;

эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;

переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;

переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения;

увеличения справедливой стоимости инструмента хеджирования, в случае если объектом хеджирования является долевым финансовый инструмент, изменения справедливой стоимости которого отражаются в составе прочего совокупного дохода;

переноса в составе капитала накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования справедливой стоимости долевым инструментам, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;

увеличения, обусловленного изменением кредитного риска, справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

увеличения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

28.2.1. Увеличение прироста стоимости основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, отражается в ОФР по символам подраздела 5 «Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке» раздела 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход».

28.2.2. Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке отражается в ОФР по символам подраздела 6 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке» раздела 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход».

28.2.3. При прекращении признания обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности накопленная переоценка, признанная в связи с увеличением обязательств (уменьшением требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, отражается в бухгалтерском учете в составе капитала на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Перенесенная в составе капитала, такая переоценка отражается в ОФР по символу 71604.

28.2.4. Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, отражается в ОФР по символам подраздела 9 «Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала» раздела 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход».

28.2.5. Увеличение статей прочего совокупного дохода в результате увеличения стоимости инструментов хеджирования отражается в ОФР по символам подраздела 8 «Увеличение стоимости инструментов хеджирования» раздела 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход».

Увеличение статей прочего совокупного дохода в результате переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования отражается в ОФР по символам подраздела 8 «Увеличение стоимости инструментов хеджирования» раздела 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход».

28.3. Уменьшение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;

эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;

переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;

переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения;

уменьшения справедливой стоимости инструмента хеджирования, в случае если объектом хеджирования является долевой финансовый инструмент, изменения справедливой стоимости которого отражаются в составе прочего совокупного дохода;

переноса в составе капитала накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования справедливой стоимости долевых инструментов, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;

уменьшения, обусловленного изменением кредитного риска, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

уменьшения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

28.3.1. Уменьшение прироста стоимости основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке отражается в ОФР по символам подраздела 5 «Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке» раздела 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход».

28.3.2. В зависимости от выбора, утвержденного в учетной политике, прирост стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке при их выбытии (реализации) или часть прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке по мере начисления амортизации отражаются в бухгалтерском учете в составе капитала на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Перенесенный в составе капитала прирост стоимости основных средств и нематериальных активов отражается в ОФР по символам подраздела 5 «Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке» раздела 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход».

При выбытии (реализации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или долгосрочных активов, предназначенных для

продажи, ранее накопленный на счетах добавочного капитала № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» остаток суммы прироста стоимости при переоценке такого объекта до его перевода из состава основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подлежит отражению по символу 72501 как сумма, перенесенная в составе капитала на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»).

28.3.3. Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке отражается в ОФР по символам подраздела 6 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке» раздела 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход».

28.3.4. При прекращении признания обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности накопленная переоценка, признанная в связи с уменьшением обязательств (увеличением требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, отражается в бухгалтерском учете в составе капитала на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Перенесенная в составе капитала, такая переоценка отражается в ОФР по символу 72604.

28.3.5. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, отражается в ОФР по символам подраздела 9 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с

увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала» раздела 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход».

28.3.6. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в результате уменьшения стоимости инструментов хеджирования отражается в ОФР по символам подраздела 8 «Уменьшение стоимости инструментов хеджирования» раздела 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход».

Уменьшение статей прочего совокупного дохода в результате переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования отражается в ОФР по символам подраздела 8 «Уменьшение стоимости инструментов хеджирования» раздела 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход».

## **Глава 29. Заключительные положения**

29.1. При применении настоящего Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, введенными 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»<sup>1</sup>, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2022, № 26, ст. 4493.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344.



29.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 ноября 2022 года № ПСД-70) вступает в силу с 1 января 2023 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина