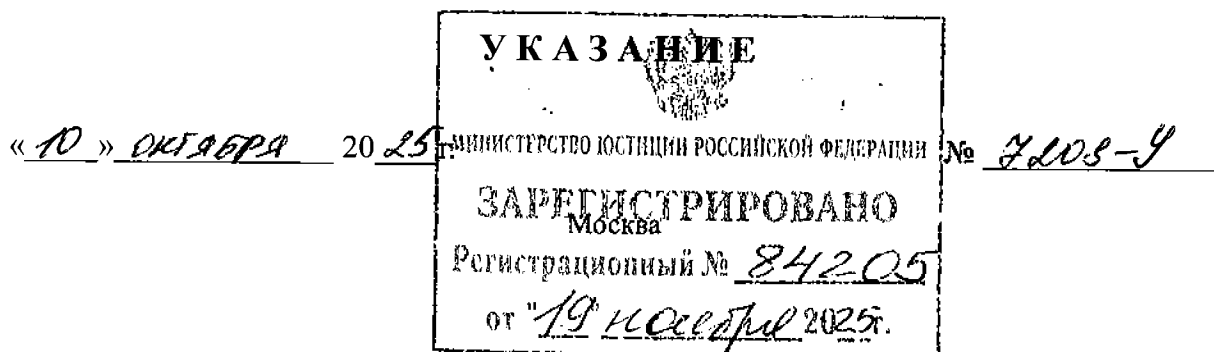




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**



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

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

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Указания применяются следующие понятия:
«12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «амортизированная стоимость», «валовая балансовая стоимость», «вознаграждение, которое является неотъемлемой частью эффективной процентной ставки», «дата

реклассификации», «затраты по сделке», «кредитно-обесцененный финансовый актив», «метод эффективной процентной ставки», «ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок», «оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки», «созданный кредитно-обесцененный финансовый актив», «процентная выручка», «эффективная процентная ставка» – в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года¹ (далее – МСФО (IFRS) 9);

«активный рынок», «наблюдаемые исходные данные», «приведенная стоимость», «справедливая стоимость» – в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка

¹ 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) (далее – приказ Минфина России № 98н), 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) (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779) (далее – приказ Минфина России № 56н), 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) (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832) (далее – приказ Минфина России № 55н), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее – приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829) (далее – приказ Минфина России № 23н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»), «Основные средства – поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»), «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018–2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

справедливой стоимости»² (далее – МСФО (IFRS) 13);

«долевой инструмент», «собственный капитал» – в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»³;

«кредитный риск» – в значении, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»⁴ (далее – МСФО (IFRS) 7);

«собственники» – в значении, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»⁵ (далее – МСФО (IAS) 1).

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

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

⁴ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 55н, приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 23н, приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»)» и «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141) (далее – приказ Минфина России № 229н), приказом Минфина России от 4 июня 2024 года № 77н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Соглашения о финансировании поставок (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)», «Международная налоговая реформа – модельные правила Компонента 2 (Поправки к МСФО (IAS) 12)», «Отсутствие возможности обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 июля 2024 года, регистрационный № 78758).

⁵ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Продление срока действия временного освобождения

1.2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) должны отражать отдельные объекты бухгалтерского учета, связанные с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада, на счетах бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1.3. При первоначальном признании финансовых активов, представляющих собой права, возникающие в результате предоставления денежных средств по договорам займа и размещения денежных средств по договорам банковского вклада (далее соответственно – финансовый актив по договору займа, финансовый актив по договору банковского вклада) (далее при совместном упоминании – финансовые активы), организация должна классифицировать финансовые активы для целей их отражения на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания в одну из следующих категорий в соответствии с разделом 4.1 МСФО (IFRS) 9:

финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;

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

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

1.4. Для целей отражения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на счетах бухгалтерского учета организация

от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)» и «Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России № 229н, приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

должна оценивать амортизированную стоимость финансовых активов в соответствии с разделом 5.4 МСФО (IFRS) 9 с использованием метода эффективной процентной ставки (далее соответственно – ЭПС, метод ЭПС) или без использования метода ЭПС в случае, указанном в абзаце первом пункта 3.2 настоящего Указания.

1.5. Организация должна отражать на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка счетов №№ 206, 485–495:

финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;

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

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

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

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

2.2. Организация должна при первоначальном признании финансового актива отразить его на счетах бухгалтерского учета (за исключением случая, указанного в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания):

по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, в случае если финансовый актив оценивается после первоначального признания по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

по справедливой стоимости, в случае если финансовый актив оценивается после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.3. Для целей отражения финансовых активов на счетах бухгалтерского

учета организация должна оценивать справедливую стоимость финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 13, самостоятельно определить используемые методы оценки справедливой стоимости финансовых активов и утвердить их в учетной политике организации.

2.4. В случае наличия разницы между справедливой стоимостью финансового актива при первоначальном признании и предоставленной по договору займа суммой денежных средств (далее – сумма займа) или размещенной по договору банковского вклада суммой денежных средств (далее соответственно – сумма вклада, разница при первоначальной оценке) организация должна отразить указанный финансовый актив на счетах бухгалтерского учета:

по стоимости финансового актива, определенной в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания, в случае если она подтверждается рыночной ценой (котировкой) на активном рынке на идентичный финансовый актив или основывается на методе оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные;

по стоимости финансового актива, определенной в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания, скорректированной в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9, в случае если она не подтверждается рыночной ценой (котировкой) на активном рынке на идентичный финансовый актив и не основывается на методе оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные.

2.5. Организация должна отразить разницу при первоначальной оценке в составе прибыли или убытка в соответствии с пунктами B5.1.1–B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 на счетах по учету доходов или расходов (за исключением случая, когда разница при первоначальной оценке подлежит признанию в качестве актива, не являющегося финансовым активом по договору займа или финансовым активом по договору банковского вклада, случая, когда указанная разница обусловлена операциями с собственниками, указанными в

абзаце (iii) подпункта (d) пункта 106 МСФО (IAS) 1, и случая, когда в учетной политике организации утверждено решение не отражать на счетах бухгалтерского учета разницу при первоначальной оценке, которая не признается организацией существенной).

В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна при первоначальном признании финансового актива отразить связанную с ним разницу при первоначальной оценке на отдельном лицевом счете, открываемом на счетах по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, и на счетах по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость депозитов (за исключением случая, когда в учетной политике организации утверждено решение не отражать на счетах бухгалтерского учета разницу при первоначальной оценке, которая не признается организацией существенной).

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

Дебет счета № 48501 «Займы, выданные юридическим лицам», или счета № 48601 «Займы, выданные физическим лицам», или счета № 48701 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам», или счета № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам», или счета № 48901 «Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам», или счета № 49001 «Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам», или счета № 49101 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам – нерезидентам», или счета № 49201 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам – нерезидентам», или счета № 49301 «Займы, выданные индивидуальным предпринимателям», или счета № 49401 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные индивидуальным предпринимателям», или счета № 49501 «Займы, выданные кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» (далее при совместном

упоминании – счет по учету сумм выданных займов) в зависимости от заемщика и вида займа

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

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

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

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

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

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

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

2.9. Организация должна отразить затраты по сделке, связанные с финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, одновременно в качестве расходов на дату первоначального признания указанного финансового актива бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым

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

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

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

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

2.10. Организация должна отразить получение ею вознаграждения, которое является неотъемлемой частью ЭПС, связанного с финансовым активом по договору займа, оцениваемым по амортизированной стоимости, или финансовым активом по договору займа, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее при совместном упоминании – вознаграждение по договору займа), бухгалтерской записью:

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

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

2.11. Организация должна отразить вознаграждение, которое является неотъемлемой частью ЭПС, связанное с финансовым активом по договору займа, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, одновременно в составе прибыли или убытка на дату первоначального признания указанного финансового актива бухгалтерской записью:

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

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

Организация должна отразить получение ею вознаграждения, которое является неотъемлемой частью ЭПС, связанного с финансовым активом по договору займа, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бухгалтерской записью:

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

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

2.12. В случае, указанном в абзаце втором пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке в составе прибыли или убытка на дату первоначального признания финансового актива следующими бухгалтерскими записями:

2.12.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

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

Кредит счета № 71501.

2.12.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета № 71502

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

2.13. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке на дату первоначального признания финансового актива следующими бухгалтерскими записями:

2.13.1. Положительную разницу при первоначальной оценке:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость

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

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

2.13.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке:

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

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

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета процентной выручки по финансовым активам

3.1. Организация должна отражать процентную выручку по финансовому активу на счетах бухгалтерского учета с использованием метода ЭПС (за исключением случая, указанного в пункте 3.2 настоящего Указания).

3.2. Организация должна отражать процентную выручку по финансовому активу на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС в случае утверждения такого решения в учетной политике организации и

выполнения одного из следующих условий:

финансовый актив оценивается после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

договор банковского вклада заключен на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования);

разница между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной без использования метода ЭПС, не признается организацией существенной на протяжении периода с момента первоначального признания до прекращения его признания.

3.3. При отражении процентной выручки по финансовому активу на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС организация должна отражать:

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

амортизацию равными частями вознаграждения по договору займа.

3.4. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета начисление процентов за пользование займом и на сумму вклада, амортизацию вознаграждения по договору займа, амортизацию затрат по сделке, связанных с финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости, или финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого месяца;

на дату уплаты процентов, определенную договором займа или договором банковского вклада;

на дату реклассификации финансового актива;

на дату прекращения признания части финансового актива;

на дату прекращения признания финансового актива.

3.5. Организация должна отразить начисление процентов за пользование займом, на сумму вклада бухгалтерской записью:

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

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

3.6. Организация должна отразить сумму амортизации затрат по сделке, связанных с финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости, или финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерской записью (за исключением случая, указанного в абзаце четвертом настоящего пункта):

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

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

Организация должна отразить сумму амортизации затрат по сделке, связанных с финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости, или финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерской записью, в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике организации:

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

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

договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости финансового актива).

3.7. Организация должна отразить затраты по сделке, связанные с финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости, или финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, единовременно в составе процентной выручки не позднее последнего календарного дня месяца, в котором был признан указанный финансовый актив, не осуществляя амортизацию указанных затрат по сделке и не включая их в расчет ЭПС, бухгалтерской записью, указанной в пункте 3.6 настоящего Указания, в случае выполнения следующих условий:

затраты по сделке не признаются организацией существенными;

решение об отражении затрат по сделке, которые не признаются организацией существенными, единовременно в составе процентной выручки утверждено в учетной политике организации.

3.8. Организация должна отразить списание оплаченных затрат по сделке, связанных с финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости, или финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме, отраженной бухгалтерской записью, указанной в пункте 3.6 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

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

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

3.9. Организация должна отразить сумму амортизации вознаграждения

по договору займа бухгалтерской записью (за исключением случая, указанного в абзаце четвертом настоящего пункта):

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

Организация должна отразить сумму амортизации вознаграждения по договору займа бухгалтерской записью, в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике организации:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости финансового актива)

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

3.10. Организация должна отразить вознаграждение по договору займа единовременно в составе процентной выручки не позднее последнего календарного дня месяца, в котором был признан финансовый актив по договору займа, не осуществляя амортизацию указанного вознаграждения по договору займа и не включая его в расчет ЭПС, бухгалтерской записью, указанной в пункте 3.9 настоящего Указания, в случае выполнения следующих условий:

вознаграждение по договору займа не признается организацией существенным;

решение об отражении вознаграждения по договору займа, которое не признается организацией существенным, единовременно в составе процентной выручки утверждено в учетной политике организации.

3.11. Организация должна отразить списание полученного вознаграждения по договору займа в сумме, отраженной бухгалтерской записью, указанной в пункте 3.9 настоящего Указания, бухгалтерской

записью:

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

3.12. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку стоимости финансового актива, увеличивающую процентную выручку по нему до величины процентной выручки, рассчитанной с использованием метода ЭПС (далее – корректировка, увеличивающая процентную выручку), и корректировку стоимости финансового актива, уменьшающую процентную выручку по нему до величины процентной выручки, рассчитанной с использованием метода ЭПС (далее – корректировка, уменьшающая процентную выручку), в случае если она отражает процентную выручку по финансовому активу на счетах бухгалтерского учета с использованием метода ЭПС, не реже чем на каждую из следующих дат:

- на последний календарный день каждого квартала;
- на дату реклассификации финансового актива;
- на дату прекращения признания части финансового актива;
- на дату прекращения признания финансового актива.

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

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

Кредит счета № 71005.

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

Дебет счета № 71006

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

3.15. При погашении всех требований по договору займа или по договору банковского вклада в предусмотренный им срок организация должна отразить списание остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или по счету по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости финансового актива) бухгалтерской записью, указанной в пункте 3.13 или пункте 3.14 настоящего Указания в зависимости от наличия остатка на указанных счетах.

3.16. Требования настоящей главы не распространяются на финансовые активы, являющиеся инвестициями в долевыми инструментами.

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

4.1. Организация должна после первоначального признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку его стоимости, отраженной на счетах второго порядка счетов №№ 206, 485–495 (за исключением счета по учету резервов под обесценение по займам выданным и счета по учету резервов под обесценение по депозитам), до его валовой балансовой стоимости в сумме, которая определяется организацией после отражения на счетах

бухгалтерского учета процентной выручки по указанному финансовому активу, бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 3.13, 3.14 и 4.2 настоящего Указания, не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого квартала;

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

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

4.2. В случае если денежные потоки, предусмотренные финансовым активом, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменяются, в том числе по соглашению сторон (за исключением изменений, приводящих к прекращению признания указанного финансового актива), или организация пересматривает расчетные денежные потоки по финансовому активу (за исключением пересмотра оценки ожидаемых кредитных убытков по указанному финансовому активу), организация должна отразить корректировку его валовой балансовой стоимости в соответствии с пунктами 5.4.3 и B5.4.6 МСФО (IFRS) 9 следующими бухгалтерскими записями:

4.2.1. Корректировку, увеличивающую валовую балансовую стоимость финансового актива:

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

Кредит счета № 71501.

4.2.2. Корректировку, уменьшающую валовую балансовую стоимость финансового актива:

Дебет счета № 71502

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету

корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету сумм корректировок до валовой балансовой стоимости финансового актива).

4.3. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание в составе прибыли или убытка в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 разницы при первоначальной оценке по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, после его первоначального признания не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого квартала;

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

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

4.4. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить признание в составе прибыли или убытка разницы при первоначальной оценке по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, после его первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

4.4.1. Признание в составе прибыли или убытка положительной разницы при первоначальной оценке:

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

Кредит счета № 71501.

4.4.2. Признание в составе прибыли или убытка отрицательной разницы при первоначальной оценке:

Дебет счета № 71502

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость

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

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

5.1. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета переоценку до справедливой стоимости (далее – переоценка) финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после его первоначального признания в сумме, которая определяется организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета процентной выручки по указанному финансовому активу, не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату реклассификации финансового актива из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;

на дату реклассификации финансового актива из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

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

5.2. Организация должна отразить переоценку, увеличивающую

стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерской записью:

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

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

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

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

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

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

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

Кредит счета № 71501.

5.5. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание в составе прибыли или убытка в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 разницы при первоначальной оценке по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход, после его первоначального признания не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого квартала;

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

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

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

5.6. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить признание в составе прибыли или убытка разницы при первоначальной оценке по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после его первоначального признания бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 4.4.1 и 4.4.2 пункта 4.4 настоящего Указания.

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

6.1. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета переоценку финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после его первоначального признания, в сумме, которая определяется организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета процентной выручки по указанному финансовому активу, не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого квартала;

на дату реклассификации финансового актива из категории финансовых

активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;

на дату реклассификации финансового актива, из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

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

Кредит счета № 71501.

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

Дебет счета № 71502

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

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

6.5. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего

Указания, организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание в составе прибыли или убытка в соответствии с подпунктом (b) пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9 разницы при первоначальной оценке по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после его первоначального признания не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого квартала;

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

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

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

6.6. В случае, указанном в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Указания, организация должна отразить признание в составе прибыли или убытка разницы при первоначальной оценке по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после его первоначального признания бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 4.4.1 и 4.4.2 пункта 4.4 настоящего Указания.

Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

7.1. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание и корректировку оценочного резерва под ожидаемые кредитные

убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 4.1.2 МСФО (IFRS) 9, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9 (далее соответственно – резерв под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) (далее при совместном упоминании – резерв под кредитные убытки), в соответствии с разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9 не реже чем на каждую из следующих дат (за исключением случая, указанного в абзаце первом пункта 7.5 настоящего Указания):

на дату первоначального признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, или финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением созданных кредитно-обесцененных финансовых активов);

на последний календарный день каждого квартала;

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

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

7.2. Организация должна отражать на отдельных лицевых счетах, открываемых на счете № 10631 «Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (далее – счет № 10631), на счетах по учету резервов под обесценение по займам выданным и счетах по учету резервов под обесценение по депозитам, следующие резервы под кредитные убытки, указанные в пункте 35Н МСФО (IFRS) 7 (при наличии):

резерв под кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

резерв под кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты их первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами (оцененный на индивидуальной основе в соответствии с пунктами B5.5.1–B5.5.6 МСФО (IFRS) 9);

резерв под кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами (оцененный на групповой основе в соответствии с пунктами B5.5.1–B5.5.6 МСФО (IFRS) 9);

резерв под кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым активам, кредитно-обесцененным на дату оценки, но которые не были созданы с кредитным обесценением;

резерв под кредитные убытки по финансовым активам, которые были созданы с кредитным обесценением.

7.3. В случае изменения резерва под кредитные убытки организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета перенос резерва под кредитные убытки на лицевой счет, соответствующий измененному резерву под кредитные убытки, и после этого отразить на счетах бухгалтерского учета корректировку указанного резерва под кредитные убытки.

7.4. Организация должна отразить признание резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, и его корректировку следующими бухгалтерскими записями:

7.4.1. Признание резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, и корректировку,

увеличивающую его:

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

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

7.4.2. Корректировку, уменьшающую резерв под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости (за исключением случая, указанного в абзаце первом пункта 7.5 настоящего Указания):

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

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

7.5. В случае если финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости, является кредитно-обесцененным финансовым активом, организация должна отражать корректировку, уменьшающую резерв под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, связанную с временным фактором изменения приведенной стоимости расчетных денежных потоков по указанному финансовому активу, в составе процентной выручки не реже чем на каждую из следующих дат:

на последний календарный день каждого квартала;

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

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

7.6. Организация должна отразить корректировку, уменьшающую резерв под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по

амортизированной стоимости, указанную в абзаце первом пункта 7.5 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 71005.

7.7. Организация должна отразить признание резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и его корректировку следующими бухгалтерскими записями:

7.7.1. Признание резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и корректировку, увеличивающую его:

Дебет счета № 71202

Кредит счета № 10631.

7.7.2. Корректировку, уменьшающую резерв под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дебет счета № 10631

Кредит счета № 71201.

7.8. Организация должна отразить списание резерва под кредитные убытки по финансовому активу (части финансового актива), оцениваемому (оцениваемого) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при прекращении его признания (прекращении признания его части) бухгалтерской записью, указанной в подпункте 7.7.2 пункта 7.7 настоящего Указания.

7.9. Организация должна отразить списание резерва под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, или резерва под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, который

признавался на групповой основе в соответствии с пунктами B5.5.1–B5.5.6 МСФО (IFRS) 9, в сумме, порядок определения которой утверждается в учетной политике организации, при прекращении признания части указанных финансовых активов.

7.10. В случае если по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, и финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющимся созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, величина ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании указанных финансовых активов, превышает ожидаемые кредитные убытки за весь срок на дату их оценки, организация должна отразить корректировку, увеличивающую стоимость указанных финансовых активов на сумму такого превышения на отдельном лицевом счете, открываемом на счетах по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, и на счетах по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, следующими бухгалтерскими записями:

7.10.1. Признание корректировки стоимости финансового актива и ее увеличение:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету корректировки стоимости финансовых активов в результате уменьшения по ним ожидаемых кредитных убытков за весь срок)

Кредит счета № 71201.

7.10.2. Уменьшение корректировки стоимости финансового актива:

Дебет счета № 71202

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету

корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора (лицевой счет по учету корректировки стоимости финансовых активов в результате уменьшения по ним ожидаемых кредитных убытков за весь срок).

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета реклассификации финансовых активов

8.1. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета реклассификацию финансовых активов в соответствии с пунктом 4.4.1 МСФО (IFRS) 9 на дату их реклассификации, в результате которой балансовая стоимость финансовых активов должна быть отражена на лицевых счетах по учету категории финансовых активов, в которую они реклассифицированы, открытых на счетах второго порядка по учету финансовых активов.

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

8.2.1. Перенос валовой балансовой стоимости финансового актива – бухгалтерскими записями внутри одного счета второго порядка с лицевых счетов по учету финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на лицевые счета по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего подпункта).

Перенос валовой балансовой стоимости финансового актива в части корректировки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансового актива, в случае если организация отражает процентную выручку по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на счетах бухгалтерского учета без использования

метода ЭПС, и в учетной политике организации утверждено решение об использовании счета по учету переоценки займов выданных или счета по учету переоценки депозитов для отражения указанного переноса, – следующими бухгалтерскими записями:

в части корректировки, увеличивающей стоимость:

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

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

в части корректировки, уменьшающей стоимость:

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

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

8.2.2. Перенос резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, – бухгалтерской записью (за исключением случая, указанного в абзаце четвертом настоящего подпункта):

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

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или счета по учету

корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора.

Перенос резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, в случае если в учетной политике организации утверждено решение об использовании счета по учету переоценки займов выданных или счета по учету переоценки депозитов для отражения указанного переноса, – бухгалтерской записью:

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

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

8.2.3. Процентную выручку по реклассифицированному финансовому активу – бухгалтерскими записями в соответствии с главой 3 настоящего Указания.

8.2.4. Переоценку реклассифицированного финансового актива – бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 6.2 и 6.3 настоящего Указания.

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

8.3.1. Перенос справедливой стоимости финансового актива – бухгалтерскими записями внутри одного счета второго порядка с лицевых счетов по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на лицевые счета по учету финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (за исключением переноса переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость

финансового актива).

8.3.2. Перенос справедливой стоимости финансового актива в части переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансового актива, – следующими бухгалтерскими записями:

в части переоценки, увеличивающей стоимость:

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

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

в части переоценки, уменьшающей стоимость:

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

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

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

8.4.1. Перенос валовой балансовой стоимости финансового актива – бухгалтерскими записями внутри одного счета второго порядка с лицевых счетов по учету финансовых активов, оцениваемых по амортизированной

стоимости, на лицевые счета по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

8.4.2. Перенос резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 10631.

8.4.3. Процентную выручку по реклассифицированному финансовому активу – бухгалтерскими записями в соответствии с главой 3 настоящего Указания.

8.4.4. Переоценку реклассифицированного финансового актива – бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 5.2 и 5.3 настоящего Указания.

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

8.5.1. Перенос валовой балансовой стоимости финансового актива – бухгалтерскими записями внутри одного счета второго порядка с лицевых счетов по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на лицевые счета по учету финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

8.5.2. Перенос резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631

Кредит счета по учету резервов под обесценение по займам выданным или счета по учету резервов под обесценение по депозитам в зависимости от

вида договора.

8.5.3. Списание суммы прибыли или убытка от переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ранее признанной в составе прочего совокупного дохода, – следующими бухгалтерскими записями:

списание суммы прибыли от переоценки:

Дебет счета № 10628

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

списание суммы убытка от переоценки:

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

Кредит счета № 10629.

8.6. В случае если организация реклассифицирует финансовый актив из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, она должна на дату его реклассификации перенести справедливую стоимость финансового актива бухгалтерскими записями внутри одного счета второго порядка с лицевых счетов по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на лицевые счета по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

8.7. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета переоценку финансового актива с даты его реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерскими записями,

указанными в пунктах 5.2 и 5.3 настоящего Указания.

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

8.8.1. Перенос справедливой стоимости финансового актива – бухгалтерскими записями внутри одного счета второго порядка с лицевых счетов по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на лицевые счета по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего подпункта).

Перенос справедливой стоимости финансового актива в части корректировки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансового актива, в случае если организация отражает процентную выручку по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на счетах бухгалтерского учета без использования метода ЭПС, и в учетной политике организации утверждено решение об использовании счета по учету переоценки займов выданных или счета по учету переоценки депозитов для отражения указанного переноса, – следующими бухгалтерскими записями:

в части корректировки, увеличивающей стоимость:

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

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

стоимости финансового актива);

в части корректировки, уменьшающей стоимость:

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

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

8.8.2. Перенос резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631

Кредит счета № 71501.

8.8.3. Перенос суммы прибыли или убытка от переоценки реклассифицированного финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ранее признанной в составе прочего совокупного дохода, из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка – следующими бухгалтерскими записями:

перенос суммы прибыли от переоценки финансового актива:

Дебет счета № 10628

Кредит счета № 71501.

перенос суммы убытка от переоценки финансового актива:

Дебет счета № 71502

Кредит счета № 10629.

8.9. Организация должна отразить корректировку резерва под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, или резерва под кредитные убытки по финансовым активам,

оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, который признавался на групповой основе в соответствии с пунктами B5.5.1–B5.5.6 МСФО (IFRS) 9, в сумме, порядок определения которой утверждается в учетной политике организации, при реклассификации части указанных финансовых активов.

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

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

9.2. Организация должна отразить возврат ей суммы займа (части суммы займа) или суммы вклада (части суммы вклада) в предусмотренный договором займа или договором банковского вклада срок либо по истечении указанного срока бухгалтерской записью:

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

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

9.3. Организация должна отразить получение процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада бухгалтерской записью (за исключением случаев, указанных в абзаце четвертом настоящего пункта и подпункте 9.5.1 пункта 9.5 настоящего Указания):

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

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

В случае если проценты получены организацией не ранее срока их уплаты, предусмотренного договором займа или договором банковского вклада, и решение об использовании счета по учету начисленных процентов по займам выданным или счета по учету начисленных процентов по депозитам в бухгалтерской записи при отражении получения процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада утверждено в учетной политике организации, организация должна отразить получение процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада бухгалтерской записью:

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

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

9.4. Организация должна отразить списание суммы начисленных и полученных процентов за пользование займом или суммы начисленных и полученных процентов на сумму вклада, отраженных в соответствии с абзацами первым – третьим пункта 9.3 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

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

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

9.5. При прекращении признания финансового актива (части финансового актива) в результате возврата организации суммы займа (части суммы займа) или суммы вклада (части суммы вклада) до срока, предусмотренного договором займа или договором банковского вклада (далее – досрочный возврат займа или вклада), а также в результате уступки организацией требований (части требований) по договору займа или по

договору банковского вклада другому лицу организация должна отразить:

9.5.1. Досрочный возврат займа или вклада, получение организацией денежных средств от цессионария в оплату уступленных требований (либо признание задолженности цессионария по их оплате), а также получение процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада, в случае если решение об использовании счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов» (далее – счет № 61217) при отражении получения процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада в день досрочного возврата займа или вклада утверждено в учетной политике организации, – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61217.

9.5.2. Списание балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива) в части остатка по счету по учету сумм выданных займов или по счету по учету сумм размещенных депозитов – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217

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

9.5.3. Списание балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива) в части остатка по счету по учету начисленных процентов по займам выданным или депозитам, в случае если получение процентов за пользование займом или процентов на сумму вклада отражено организацией бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.1 настоящего пункта, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217

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

9.5.4. Списание балансовой стоимости финансового актива по договору

займа (части финансового актива по договору займа) в части остатка по счету по учету расчетов по прочим доходам по займам выданным – бухгалтерской записью:

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

9.5.5. Списание балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива) в части остатка по счету по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, или по счету по учету расчетов по расходам, связанным с размещением депозитов, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217

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

9.5.6. Списание балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива) в части остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость депозитов, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217

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

9.5.7. Списание балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива) в части остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, или по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость депозитов, – бухгалтерской записью:

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

уменьшающих стоимость депозитов, в зависимости от вида договора

Кредит счета № 61217.

9.5.8. Списание балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по амортизированной стоимости, в части резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61217.

9.5.9. Списание балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива) в части остатка по счету по учету переоценки, увеличивающей стоимость займов выданных, или по счету по учету переоценки, увеличивающей стоимость депозитов, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217

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

9.5.10. Списание балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива) в части остатка по счету по учету переоценки, уменьшающей стоимость займов выданных, или по счету по учету переоценки, уменьшающей стоимость депозитов, – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61217.

9.5.11. Финансовый результат от досрочного возврата займа или вклада, от уступки организацией требований (части требований) по договору займа или по договору банковского вклада другому лицу – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217

Кредит счета № 71501, если признается прибыль,
или

Дебет счета № 71502

Кредит счета № 61217, если признается убыток.

9.5.12. Списание резерва под кредитные убытки по финансовому активу (части финансового актива), оцениваемому (оцениваемого) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631

Кредит счета № 71201.

9.5.13. Списание суммы прибыли или убытка от переоценки финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением финансового актива, являющегося инвестицией в долевого инструмент), ранее признанной в составе прочего совокупного дохода, – следующими бухгалтерскими записями:

списание суммы прибыли от переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дебет счета № 10628

Кредит счета № 71501;

списание суммы убытка от переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дебет счета № 71502

Кредит счета № 10629.

9.5.14. Списание суммы прибыли или убытка от переоценки финансового актива, являющегося инвестицией в долевого инструмент, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ранее признанной в составе прочего совокупного дохода, – следующими бухгалтерскими записями:

списание суммы прибыли от переоценки финансового актива, являющегося инвестицией в долевого инструмент, оцениваемого по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дебет счета № 10628

Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (далее – счет № 10801) или счета № 10901 «Непокрытый убыток» (далее – счет № 10901) в зависимости от наличия остатка на указанных счетах;

списание суммы убытка от переоценки финансового актива, являющегося инвестицией в долевой инструмент, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Дебет счета № 10801 или счета № 10901 в зависимости от наличия остатка на указанных счетах

Кредит счета № 10629.

9.6. При прекращении признания финансового актива (части финансового актива) в результате заключения организацией с третьим лицом соглашения о финансировании участия в кредите (займе) (далее – соглашение) организация должна отразить:

9.6.1. Получение организацией денежных средств от третьего лица для полного или частичного возмещения задолженности по предоставленным денежным средствам (либо признание задолженности третьего лица по возмещению) – бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.1 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.6.2. Списание балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива) – бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 9.5.2–9.5.10 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.6.3. Финансовый результат от прекращения признания финансового актива (части финансового актива) – бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.11 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.6.4. Списание резерва под кредитные убытки по финансовому активу (части финансового актива), оцениваемому (оцениваемого) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.12 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.6.5. Списание суммы прибыли или убытка от переоценки финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ранее признанной в составе прочего совокупного дохода, – бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.13 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.7. Организация должна отразить задолженность заемщика, списанную с балансовых счетов бухгалтерского учета в результате заключения соглашения, на внебалансовых счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями:

9.7.1. Задолженность заемщика по возврату предоставленных ему денежных средств:

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

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

9.7.2. Задолженность заемщика по уплате начисленных процентов за пользование предоставленными ему денежными средствами:

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

Кредит счета № 99999.

9.7.3. Задолженность заемщика по выплате организации вознаграждения за оказанные ему услуги по подготовке к предоставлению денежных средств на определенных условиях:

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

Кредит счета № 99999.

9.7.4. Сумма погашенной заемщиком задолженности списывается организацией с внебалансовых счетов бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями:

на сумму задолженности по возврату предоставленных заемщику

денежных средств:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91901;

на сумму задолженности по начисленным процентам за пользование предоставленными заемщику денежными средствами:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91902;

на сумму задолженности по вознаграждению за оказанные заемщику услуги по подготовке к предоставлению денежных средств на определенных условиях:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91903.

9.8. Организация должна отражать изменение суммы задолженности, отраженной на счете № 919 «Задолженность по финансовым активам, списанная с баланса в связи с заключением соглашений о финансировании участия в кредите (займе)», не реже чем на последний календарный день каждого месяца.

9.9. После прекращения признания финансового актива в результате заключения организацией соглашения организация должна отразить получение от заемщика денежных средств в счет погашения его задолженности, подлежащих передаче третьему лицу, и их передачу третьему лицу следующими бухгалтерскими записями:

получение денежных средств от заемщика:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 47422;

передачу третьему лицу денежных средств, полученных от заемщика:

Дебет счета № 47422

Кредит счета по учету денежных средств.

9.10. При прекращении признания финансового актива в случае, указанном в пункте B5.5.25 МСФО (IFRS) 9, организация должна отразить:

9.10.1. Списание балансовой стоимости финансового актива – бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 9.5.2, 9.5.3, 9.5.4 (применительно к финансовому активу по договору займа), 9.5.5–9.5.10 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.10.2. Признание финансового актива с измененными условиями по его справедливой стоимости – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61217.

9.10.3. Финансовый результат от прекращения признания финансового актива в случае, указанном в пункте B5.5.25 МСФО (IFRS) 9, – бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.11 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.10.4. Списание резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.12 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.10.5. Списание суммы прибыли или убытка от переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ранее признанной в составе прочего совокупного дохода, – бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.13 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.11. При прекращении признания финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по амортизированной стоимости, в результате наступления обстоятельства, указанного в пункте 5.4.4 МСФО (IFRS) 9, организация должна отразить уменьшение (списание) валовой балансовой стоимости указанного финансового актива (части финансового актива) за счет резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, следующими бухгалтерскими записями (за исключением случая, указанного в пункте 9.12 настоящего Указания):

9.11.1. Списание валовой балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по амортизированной стоимости, – бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 9.5.2, 9.5.3, 9.5.4 (применительно к финансовому активу по договору займа), 9.5.5–9.5.7 пункта 9.5 настоящего Указания в суммах остатков по счетам бухгалтерского учета, относящихся к указанному финансовому активу (части финансового актива).

9.11.2. Списание резерва под кредитные убытки (части резерва под кредитные убытки) по финансовому активу (части финансового актива), оцениваемому (оцениваемого) по амортизированной стоимости, – бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.8 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.12. В случае если при прекращении признания финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по амортизированной стоимости, в результате наступления обстоятельства, указанного в пункте 5.4.4 МСФО (IFRS) 9, валовая балансовая стоимость указанного финансового актива (части финансового актива) отражена только на счетах по учету сумм выданных займов, на счетах по учету начисленных процентов по займам выданным или только на счетах по учету сумм размещенных депозитов, на счетах по учету начисленных процентов по депозитам, организация должна отразить уменьшение (списание) указанной валовой балансовой стоимости за счет резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, следующими бухгалтерскими записями:

9.12.1. Списание суммы займа (части суммы займа) или суммы вклада (части суммы вклада):

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

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

9.12.2. Списание процентов, начисленных за пользование займом, или процентов, начисленных на сумму вклада:

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

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

9.13. При прекращении признания финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в результате наступления обстоятельства, указанного в пункте 5.4.4 МСФО (IFRS) 9, организация должна отразить уменьшение (списание) валовой балансовой стоимости указанного финансового актива (части финансового актива) бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 9.5.2, 9.5.3, 9.5.4 (применительно к финансовому активу по договору займа), 9.5.5–9.5.7, 9.5.9, 9.5.10 пункта 9.5 настоящего Указания в суммах остатков по счетам бухгалтерского учета, относящихся к указанному финансовому активу (части финансового актива).

Одновременно с отражением уменьшения (списания) валовой балансовой стоимости финансового актива (части финансового актива), оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, бухгалтерскими записями, предусмотренными абзацем первым настоящего пункта, организация должна отразить списание резерва под кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и относящейся к указанному финансовому активу суммы прибыли или убытка от его переоценки (переоценки его части), ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 9.5.12 и 9.5.13 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.14. При прекращении признания финансового актива по договору

займа в результате получения организацией отступного (кроме денежных средств) организация должна отразить:

9.14.1. Списание балансовой стоимости финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету сумм выданных займов – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета по учету сумм выданных займов.

9.14.2. Списание балансовой стоимости финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету начисленных процентов по займам выданным – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61215

Кредит счета по учету начисленных процентов по займам выданным.

9.14.3. Списание балансовой стоимости финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету расчетов по прочим доходам по займам выданным – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам выданным

Кредит счета № 61215.

9.14.4. Списание балансовой стоимости финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61215

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

9.14.5. Списание балансовой стоимости финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61215

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость

средств, предоставленных по займам выданным.

9.14.6. Списание балансовой стоимости финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам выданным, – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61215.

9.14.7. Списание балансовой стоимости финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету переоценки, увеличивающей стоимость займов выданных, – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61215

Кредит счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость займов выданных.

9.14.8. Списание балансовой стоимости финансового актива по договору займа в части остатка по счету по учету переоценки, уменьшающей стоимость займов выданных, – бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость займов выданных

Кредит счета № 61215.

9.14.9. Получение отступного (кроме денежных средств) – бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 61215.

9.14.10. Финансовый результат от прекращения признания финансового актива по договору займа в результате получения организацией отступного (кроме денежных средств) – бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61215

Кредит счета № 71501, если признается прибыль,

или

Дебет счета № 71502

Кредит счета № 61215, если признается убыток.

9.14.11. Списание резерва под кредитные убытки по финансовому активу по договору займа, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.12 пункта 9.5 настоящего Указания.

9.14.12. Списание суммы прибыли или убытка от переоценки финансового актива по договору займа, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ранее признанной в составе прочего совокупного дохода, – бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.13 пункта 9.5 настоящего Указания.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета имущества, независимых гарантий и поручительств, которыми обеспечивается исполнение обязательств по договорам займа

10.1. Организация должна отразить имущество, обеспечивающее исполнение обязательства заемщика по договору займа, бухгалтерской записью:

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

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

10.2. Организация должна отразить увеличение стоимости имущества, обеспечивающего исполнение обязательства заемщика по договору займа, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91311, или счета № 91312, или счета № 91313 в зависимости от имущества, обеспечивающего исполнение обязательства.

10.3. Организация должна отразить уменьшение стоимости имущества, обеспечивающего исполнение обязательства заемщика по договору займа, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91311, или счета № 91312, или счета № 91313 в зависимости от имущества, обеспечивающего исполнение обязательства

Кредит счета № 99998.

10.4. Организация должна отразить возврат ею имущества, обеспечивающего исполнение обязательства заемщика по договору займа, а также списание стоимости имущества, обеспечивающего исполнение обязательства заемщика по договору займа, при его реализации или утрате бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91311, или счета № 91312, или счета № 91313 в зависимости от имущества, обеспечивающего исполнение обязательства

Кредит счета № 99998.

10.5. Организация должна отразить имущественное право требования к гаранту (поручителю), возникшее по независимой гарантии (поручительству), предоставленной (предоставленному) в обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору займа, бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 99999.

10.6. Организация должна отразить списание неиспользованного имущественного права требования к гаранту (поручителю), возникшего по независимой гарантии (поручительству), предоставленной (предоставленному)

в обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору займа, при их погашении заемщиком бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999

Кредит счета № 91414.

10.7. Организация должна отразить получение денежных средств в счет погашения обязательств заемщика по договору займа при реализации имущества, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по договору займа, а также при погашении обязательств заемщика по договору займа гарантом (поручителем) бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 9.2 и 9.3 настоящего Указания.

10.8. Организация должна отразить денежные средства, полученные от реализации имущества, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по договору займа, причитающиеся к выплате залогодателю, в сумме разницы между суммой, вырученной от реализации имущества, и суммой требования, обеспеченного указанным имуществом, бухгалтерской записью:

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

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

10.9. Организация должна отразить расходы на страхование предмета залога, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по договору займа (далее – предмет залога), от рисков утраты и повреждения бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (далее – счет № 71802)

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

10.10. Организация должна отразить уплату страховой премии (страхового взноса) при страховании предмета залога от рисков утраты и повреждения бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311

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

10.11. Организация должна отразить обязательство по выплате залогодателю возмещения стоимости предмета залога, в случае если он утрачен и виновное в его утрате лицо не установлено, или обязательство по выплате залогодателю возмещения суммы, на которую понизилась стоимость предмета залога, в случае если он поврежден и виновное в его повреждении лицо не установлено, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802

Кредит счета № 60322.

10.12. Организация должна отразить обязательство по выплате залогодателю возмещения стоимости предмета залога за счет виновного лица, в случае если он утрачен и виновное в его утрате лицо установлено, или обязательство по выплате залогодателю возмещения суммы, на которую понизилась стоимость предмета залога, в случае если он поврежден и виновное в его повреждении лицо установлено, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» (далее – счет № 60308) или счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (далее – счет № 60323) в зависимости от виновного лица

Кредит счета № 60322.

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

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 60308 или счета № 60323 в зависимости от виновного лица.

10.14. Организация должна отразить уплату залогодателю возмещения за утрату или повреждение предмета залога бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60322

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

10.15. Организация должна отразить получение от страховой организации страховой выплаты при страховании рисков утраты и повреждения предмета залога бухгалтерской записью:

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

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

Глава 11. **Заключительные положения**

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

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

11.3. Требования настоящего Указания не распространяются на кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, не совмещающие свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации, жилищные накопительные кооперативы.

11.4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 сентября 2025 года № ПСД-28) вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением пункта 11.3 настоящего Указания.

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

Пункт 11.3 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2027 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин